الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمي
المعرفة حق طبيعي لكل إنسان
اللجنة الشعبية العامة للتعليم والبحث العلمي
الجامعة المفتوحة

مذكرة في مادة:

محاسبة المصارف

وشركات التأمين

إعداد

أ. خيري طلحة

2009 مسيحي

ف... المرابط

فهرس المحتويات

تم بحمد الله

مقدمة

في إطار سعي الجامعة المفتوحة إلى تحسين نوعية التعليم بها، وترسيخاً لمفهوم التعلم الذاتي، تم تكليف بعض أعضاء هيئة التدريس بإعداد ملخصات للمواد التعليمية، وأسئلة وتمارين محلولة بهدف مساعدة الطالب على الدراسة الذاتية، والسير في المقرر الدراسي وفقاً لقدراته وظروفه وإمكانياته، وممارسة التقييم الذاتي لمستوى تحصيله العلمي وبصورة مستمرة.

لذا ننصح الدارس بقراءة موضوع أو أكثر من المقرر بفاعلية، ثم يبدأ في الإجابة عن الأسئلة أو التمارين ذات العلاقة بالموضوعات التي درسها ثم يقارن إجابته بالإجابة النموذجية، فإذا وجد إجابته صحيحة ينتقل لدراسة موضوع أو موضوعات أخرى وهكذا.

وعند الانتهاء من دراسة المقرر يبدأ في التدرب على الإجابة عن أسئلة امتحانات سابقة ويقارن إجابته بالإجابات والحلول لهذه الامتحانات، إلى جانب ذلك ينبغي على الدارس أن يستفيد في دراسة المقررات من الوسائط والأساليب والخدمات الأخرى التي توفرها الجامعة من ذلك: حضور اللقاءات العلمية المكثفة، الاستفسار من أساتذة المواد عن نقاط أو جوانب وجد فيها صعوبة.

والله الموفق

الجامعة المفتوحة

المحاضرة الأولى

عمليات قسم الخزينة

المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية:-

أولاً: الخزينة العامة.

أ- إيداع رأس مال المصرف في الخزينة.

×× من حـــ/ الخزينة.

×× إلى حـــ/ رأس المال.

ب- صرف النقدية إلى الخزائن الفرعية بداية وخلال اليوم.

×× من حـــ/ خزينة الصادر رقم....

×× إلى حـــ/ الخزينة.

ج- استلام النقدية من الخزائن الفرعية آخر اليوم.

×× من حـــ/ الخزينة.

إلى مذكورين

×× حـــ/خزينة الصادر رقم ....

×× حـــ/ خزينة الصادر رقم ....

د- استلام النقدية من الفروع.

×× من حـــ/ الخزينة.

×× إلى حـــ/الفروع.

هـ- إرسال النقدية إلى الفروع.

×× من حـــ/ الفروع.

×× إلى حـــ/ الخزينة.

ثانياً: خزينة الصادر.

أ- سداد المصروفات.

من مذكورين

×× حـــ/ إيجار المباني.

×× حـــ/ مصروفات التأمين.

×× حـــ/ القرطاسية

×× حـــ/ ... الخ

×× إلى حـــ/ خزينة الصادر.

ب- شراء الأصول.

×× من حـــ/ الأصول الثابتة

×× أثاث

×× حاسبات

×× سيارات

×× إلى حـــ/ خزينة الصادر.

ج- سداد بعض العمليات المصرفية.

من مذكورين

×× حـــ/ أوراق تجارية مخصومة (خصم أ. قبض).

×× حـــ/ استثمارات أ. مالية (شراء أ. مالية).

×× حـــ/ قروض بضمانات (منح قروض للعملاء).

×× إلى حـــ/ خزينة الصادر.

ثالثاً: خزينة الوارد.

أ- استلام إيداعات العملاء.

×× من حـــ/ خزينة الوارد.

إلى مذكورين

×× حـــ/ الحسابات الجارية (دائنة / مدينة).

×× حـــ/ ودائع توفير.

×× حـــ/ غطاء خطابات الضمان.

التطبيق (1):-

1- تأسس أحد المصارف التجارية في 2008/1/1م، برأس مال قدره 50 مليون د.ل، موزعة على مليون سهم، قيمة السهم الاسمية 50 د.ل مدفوعة بالكامل، وقد أودع عشرين مليون منها في مصرف ليبيا المركزي، والباقي تم إيداعه في مصرف الأمة، ومصرف الصحاري مناصفة، وفيما يلي العمليات التي قام بها هذا المصرف في ذلك اليوم:-

2- تم سحب ثلاثة ملايين دينار من مصرف الأمة ومليوني دينار من مصرف الصحاري، وقد أودعت في خزينة المصرف.

3- قامت الخزينة العامة بتمويل خزينة الصادر بمبلغ 450,000 د.ل لمواجهة طلبات العملاء في ذلك اليوم.

4- سحب من مصرف ليبيا المركزي 1.5 كليون دينار أودع نصفها في الخزينة والباقي في مصرف الوحدة.

5- دفع المصرف ما يلي نقداً 25,000 د.ل إيجارات، 5,000 د.ل بوالص تأمين لمدة سنة، 3,000 د.ل قرطاسية.

6- شراء أثاث بمبلغ 60,000 د.ل بصك مسحوب على مصرف الوحدة.

7- شراء حواسيب بمبلغ 220,000 د.ل بصك مسحوب على مصرف الصحاري.

8- دفع ثمن سيارات بمبلغ 70,000 بصك مسحوب على مصرف الأمة.

9- بلغت مقبوضات خزينة الوارد في نفس اليوم 240,000 د.ل بيانها كما يلي: 120,000 د.ل إيداعات في الحسابات الجارية، 40,000 د.ل ودائع التوفير، 80,000 د.ل غطاء خطابات الضمان.

10- بلغت مدفوعات خزينة الصادر مبلغ 210,000 د.ل موزعة كالآتي: 90,000 د.ل خصم أوراق تجارية، 70,000 د.ل شراء أوراق مالية، 50,000 د.ل قروض بضمانات.

11- قامت الخزائن الفرعية بإيداع الفائض لديها في الخزينة العامة للمصرف في نهاية ذلك اليوم.

المطلوب:-

أ- إثبات العمليات السابقة في اليومية المركزية للمصرف.

ب- إعداد كشف حركة النقدية الصادرة.

ج- إعداد كشف بحركة النقدية الواردة.

د- إعداد كشف بملخص حركة الخزينة العامة وتحديد رصيد النقدية الدفتري في 1/ 1/ 2008م.

الحل:-

أولاً: القيود اليومية

20,000,000 15,000,000 15,000,000	 50,000,000	من مذكورين حـــ/ مصرف ليبيا المركزي حـــ/ مصرف الأمة حـــ/ مصرف الصحاري إلى حـــ/ رأس المال إثبات رأس مال المصرف	1
5,000,000	 3,000,000 2,000,000	من حـــ/ الخزينة العامة إلى مذكورين حـــ/ مصرف الأمة حـــ/ مصرف الصحاري سحب من الودائع المصرفية لتمويل الخزينة	2
450,000	 450,000	من حـــ/ خزينة الصادر إلى حـــ/ الخزينة العامة تمويل خزينة الصادر	3

		من مذكورين	
750,000		حـــ/ الخزينة العامة	
750,000		حـــ/ مصرف الوحدة	
	1,500,000	إلى ح/ المصرف المركزي	
		سحب من وديعة المصرف المركزي	4
		من مذكورين	
25,000		حـــ/ مصروفات الإيجار	
5,000		حـــ/ مصروفات التأمين	
3,000		حـــ/ القرطاسية	
	33,000	إلى ح/ خزينة الصادر	
		سداد بعض المصروفات نقدا	5
60,000		من حـــ/ الأثاث	
	60,000	إلى حـــ/ مصرف الوحدة	
		شراء أثاث بصك مسحوب على مصرف الوحدة	6
220,000		من حـــ/ الحاسبات الآلية	
	220,000	إلى حـــ/ مصرف الصحاري	
		شراء حواسيب بصك مسحوب على مصرف الصحاري	7
70,000		من حـــ/ السيارات	
	70,000	إلى حـــ/ مصرف الأمة	
		شراء سيارات بصك مسحوب على مصرف الأمة	8
240,000		من حـــ/ خزينة الوارد	
		إلى مذكورين	
	120,000	حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة	
	40,000	حـــ/ حسابات التوفير	
	80,000	حـــ/ غطاء خطابات الضمان	
		إثبات مقبوضات خزينة الوارد	9

90,000 70,000 50,000	210,000	من مذكورين حـــ/ أوراق تجارية مخصومة حـــ/ استثمارات أ. مالية حـــ/ قروض بضمانات إلى حـــ/ خزينة الصادر مدفوعات خزينة الصادر	10

كشف حركة النقدية الصادرة

المقبوضات المدفوعات

450,000	إلى حـــ/ الخزينة العامة	25,000	مصروفات الإيجار
		5,000	بواليص التأمين
		3,000	القرطاسية
		70,000	أوراق مالية
		90,000	أوراق تجارية مخصومة
		50,000	قروض بضمانات
		207,000	من حـــ/ الخزينة العامة
450,000		450,000	

كشف حركة النقدية الواردة

المقبوضات المدفوعات

120,000	الحسابات الجارية الدائنة	240,000	من حـــ/ الخزينة العامة
40,000	حسابات التوفير		
80,000	غطاء خطابات الضمان		
240,000		240,000	

كشف حركة الخزينة العامة

المقبوضات المدفوعات

3,000,000	مسحوب من مصرف الأمة	450,000	المدفوع إلى خزينة الصادر
2,000,000	مسحوب من مصرف الصحاري	5,747,000	الرصيد في 2008/1/1م
750,000	مسحوب من المصرف المركزي		
240,000	إيداعات خزينة الوارد		
207,000	إيداعات خزينة الصادر		
6,197,000		6,197,000	

تطبيق:-

فيما يلي البيانات الخاصة بالمصرف الأهلي ببنغازي التي قام بها يوم 2003/1/1ف، علماً بأن المصرف لديه خزينتين فرعيتين (صادر ووارد) بالإضافة للخزينة العامة:

1- كان رصيد الخزينة العامة في بداية ذلك اليوم 6,000,000 د.ل، وقد سلمت إلى خزينة الصادر مبلغ 320,000 د.ل، لتلبية طلبات العملاء.

2- في نهاية الدوام اليومي كانت النتائج كما يلي:

أ- مقبوضات خزينة الوارد كالآتي:

75,000 د.ل حسابات جارية دائنة، 15,000 د.ل ودائع توفير، 50,000 د.ل أ. تجارية محصلة، 80,000 د.ل ودائع لأجل، 95,000 د.ل نقدية واردة من فرع سبها، 120,000 د.ل مقابل تحويلات نقدية للخارج.

ب- مدفوعات خزينة الصادر كالآتي:

30,000 د.ل ودائع لأجل، 22,000 ودائع توفير، 60,000 د.ل حسابات جارية، 25,000 د.ل مدفوعات لفرع الخمس، 10,000 د.ل شراء أجهزة حاسوب، 80,000 د.ل شراء أوراق مالية.

3- قام المصرف بإيداع مبلغ 150,000 د.ل لدى المصرف المركزي لدعم الاحتياطي لديه.

المطلوب:-

1- إجراء قيود اليومية اللازمة في اليومية المركزية.

2- إعداد كشف حركة خزينة الوارد، وكشف حركة خزينة الصادر، وملخص حركة الخزينة العامة.

أولاً:- القيود اليومية.

320,000 من حـــ/ خزينة الصادر

320,000 إلى حـــ/ الخزينة العامة

تمويل خزينة الصادر لتلبية طلبات العملاء

435,000 من حـــ/ خزينة الوارد

إلى مذكورين

75,000 حـــ/ حسابات الجارية الدائنة

15,000 حـــ/ حسابات التوفير

50,000 حـــ/ حسابات الجارية الدائنة

80,000 حـــ/ ودائع لأجل

95,000 حـــ/ فرع سبها

120,000 حـــ/ حوالات خارجية صادرة

إثبات مقبوضات خزينة الوارد

من مذكورين

30,000 حـــ/ ودائع لأجل

22,000 حـــ/ حسابات التوفير

60,000 حـــ/ حسابات الجارية الدائنة

25,000 حـــ/ فرع الخمس

10,000 حـــ/ أصول ثابتة (حاسبات)

80,000 حـــ/ استثمارات أوراق مالية

227,000 إلى حـــ/ خزينة الصادر

إثبات مدفوعات خزينة الصادر

150,000 من حـــ/ المصرف المركزي

150,000 إلى حـــ/ الخزينة العامة

إيداع بالمصرف المركزي لدعم الاحتياطي لديه

435,000 من حـــ/ الخزينة العامة

435,000 إلى حـــ/ خزينة الوارد

إثبات تحويل رصيد خزينة الوارد إلى الخزينة العامة

93.000 من حـــ/ الخزينة العامة

93.000 إلى حـــ/ خزينة الصادر

تحويل رصيد خزينة الصادر إلى الخزينة العامة

المقبوضات **كشف حركة الخزينة العامة** المدفوعات

600,000	رصيد 2003/1/1م	320,000	مدفوعات لخزينة الصادر
435,000	مقبوضات خزينة الوارد	150,000	مدفوعات للمصرف المركزي
93,000	إيداع رصيد خزينة الصادر	658,000	
1,128,000		1,128,000	

المقبوضات **كشف حركة خزينة الصادر** المدفوعات

320,000	مقبوضات من الخزينة العامة	30,000	مدفوعات لودائع لأجل
		22,000	مدفوعات لحسابات التوفير
		60,000	مدفوعات للحسابات الجارية الدائنة
		25,000	تحويلات لفرع الخمس
		10,000	شراء أصول ثابتة (حاسبات)
		80,000	اقتناء أوراق مالية
		93,000	تحويل إلى الخزينة العامة
320,000		320,000	

المقبوضات **كشف حركة خزينة الوارد** المدفوعات

75,000	إيداعات الحسابات الجارية الدائنة	435,000	إيداع بالخزينة العامة
15,000	إيداعات حسابات التوفير		
50,000	أوراق تجارية محصلة		
80,000	إيداعات الودائع لأجل		
95,000	تحويلات من فرع سبها		
120,000	حوالات خارجية صادرة		
435,000		435,000	

المحاضرة الثانية
عمليات قسم الحسابات الجارية

تتضمن عمليات قسم الحسابات الجارية ما يلي:-

1- عمليات الإيداع، وتشمل:
   أ- الإيداعات النقدية
   ب-الإيداعات بصكوك
2- عمليات السحب.
3- عمليات التحويل
4- حساب الفوائد والمصاريف والعمولات

المعالجة المحاسبية:-

أ- الإيداع النقدي.

يجرى قيد إجمالي بقسم الحسابات العامة في اليومية المركزية، كالآتي:-

×× من حـــ/ الخزينة الواردة

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إجمالي المبالغ التي أودعها العملاء في حساباتهم الجارية

ب- الإيداع بصكوك المسحوبة على نفس المصرف (أو فرع من فروعه).

يتم إثبات هذه الإيداعات بقسم الحسابات العامة في دفتر اليومية المركزية، كالآتي:-

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (مدينة / دائنة)

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء مدينة / دائنة).

إيداعات بصكوك مسحوبة على نفس المصرف

×× من حـــ/ الفرع

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (مدينة /دائنة).

إيداعات بصكوك مسحوبة على فرع من فروع المصرف

ج- عمليات السحب بصكوك.

يتم إثبات عملية السحب بصكوك بالقيد التالي:-

من مذكورين

×× حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة.

×× حـــ/ الحسابات الجارية المدينة.

×× إلى حـــ/ الخزينة

المبالغ التي سحبها العملاء بموجب الصكوك

د- عمليات التحويل الأموال بين عملاء المصرف.

1- إذا كان حسابي العمليتين في نفس المصرف فإن القيد يكون كالآتي:

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة)

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة).

إثبات تحويلات نقدية بين العملاء داخل المصرف

2- إذا كان حساب طالب التحويل في فرع، وحساب العميل المحول له (المستفيد) في فرع آخر، فإن القيد يكون كالآتي:

- في دفاتر الفرع المحول (فرع الميدان)

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة)

×× إلى حـــ/ فرع مصراتة.

إثبات المبالغ المحولة لحساب العملاء بفرع مصراتة

- في دفاتر الفرع المحول إليه (فرع مصراتة)

×× من حـــ/ فرع الميدان.

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (مدينة / دائنة).

إثبات المبالغ المستلمة من فرع الميدان لصالح العملاء بالفرع

هـ- حساب الفوائد والمصاريف.

1- الفوائد الدائنة، وهي قيمة الفوائد التي يحصل عليها المصرف على أرصدة حسابات العملاء المدينة، ويكون قيد إثبات الفائدة:-

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء المدينة

×× إلى حـــ/ الفوائد الدائنة.

إثبات تحميل الفوائد المقررة على الحسابات الجارية للعملاء المدينة

2- إقفال حساب الفوائد الدائنة في نهاية العام في حسابات النتيجة:-

×× من حـــ/ الفوائد الدائنة

×× إلى حـــ/ الأرباح والخسائر

قفل الفوائد الدائنة في حـــ/ أ. خ

و- تحميل المصروفات المصرفية على عملاء المصرف.

تتقاضى المصارف مصروفات مقابل الخدمات التي تقدمها لعملائها، ويتم إثبات هذه المصروفات كما يلي:-

1- في تحصيل هذه المصروفات نقداً من العملاء، يجرى القيد التالي:-

×× من حـــ/ الخزيـــــنة

×× إلى حـــ/ مصروفات مقابل خدمات.

تحصيل قيمة مصروفات مصرفية نقداً

2- في حالة خصم هذه المصروفات من الحسابات الجارية للعملاء، يكون القيد كما يلي:-

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (مدينة / دائنة).

×× إلى حـــ/ مصروفات مقابل خدمات.

إثبات قيمة ما تم خصمه من حسابات الجارية للعملاء من مصروفات مقابل خدمات

3- إقفال حساب مصروفات مقابل خدمات في حساب النتيجة باعتباره إيراد للمصرف في نهاية العام بالقيد التالي:-

×× من حـــ/ مصروفات مقابل خدمات.

×× إلى حـــ/ الأرباح والخسائر.

إقفال حساب مصروفات مقابل خدمات في حـــ / أ. خ

التطبيق الأول:-

البيانات التالية مستخرجة من دفاتر قسم الحسابات الجارية في أحد المصارف التجارية خلال شهر التمور 2008 مسيحي.

1- عمليات الإيداع.

أ- بلغ إجمالي المبالغ المودعة من العملاء 220,000 د.ل، بيانها كما يلي:

أ- 120,000 د.ل إيداعات نقدية من عملاء لديهم حسابات جارية دائنة.

ب-إيداعات بصكوك بيانها كما يلي:-

- 60,000 د.ل صكوك مسحوبة على حسابات الدائنة في نفس المصرف منها، 15,000 د.ل أودعها أصحاب الحسابات الجارية المدينة.
- 40,000 د.ل صكوك مسحوبة على فروع أخرى قدمها للتحصيل أصحاب الحسابات الجارية الدائنة.

ب- استحق للمصرف عمولة تحصيل بالنسبة للصكوك المسحوبة على الفروع الأخرى قيمتها 900 د.ل.

2- عمليات السحب.

أ- بلغت النقدية التي سحبها العملاء 65,000 د.ل يخص منها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة 25,000 د.ل.

ب- بلغت المسحوبات بصكوك وأوامر دفع 12,500 د.ل، منها 5,000 د.ل سحبها أصحاب الحسابات الجارية المدينة، وقد أودعها المستفيدون في حساباتهم الجارية الدائنة، ما عدا مما قيمته 7,000 د.ل ثم صرفها نقدًا.

3- عمليات التحويل.

بلغت قيمة أوامر التحويل التي أصدرها عملاء الحسابات الجارية الدائنة إلى المصرف 8,000 د.ل بيانها كما يلي:-

أ- 5,000 د.ل تخص عملاء لهم حسابات جارية الدائنة في نفس المصرف.

ب- 2,000 د.ل تخص عملاء لهم حسابات جارية في فرع آخر للمصرف.

ج- 1,000 د.ل تخص أشخاص لهم حسابات جارية في مصرف آخر (مصرف الأمة).

4- الفوائد والمصروفات المصرفية.

أ- استحقت للمصرف فوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة قيمتها 500 د.ل سددها العملاء نقداً.

ب-استحق للمصرف مصروفات مصرفية مقابل خدمات قدمت إلى العملاء بلغت 400 د.ل، منها 100 د.ل قيدت على الحسابات الجارية المدينة.

المطلوب:-

1- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية المركزية، مع إثبات التحويلات في دفاتر الفرع المحول إليه.

2- تصوير حسابات الأستاذ التالية:-

أ- حـــ/ حسابات الجارية الدائنة، علماً بأن رصيدها في 10/1/ 2008 هو 200,000 د.ل.

ب- حـــ/ حسابات الجارية المدينة، وإن رصيدها في 2008/10/1 هو 50,000 د.ل.

الحل:-

القيود اليومية في دفاتر المصرف:-

من مذكورين

120,000 حـــ/ الخزينة

60,000 حـــ/ حسابات الجارية الدائنة

40,000 حـــ/ الفروع

إلى مذكورين

15,000 حـــ/ الحسابات الجارية المدينة

205,000 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إجمالي المبالغ المودعة بقسم الجارية خلال شهر التمور 2008 مسيحي

900 من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

900 إلى حـــ/ العمولة المصرفية

إثبات عمولة تحصيل للصكوك المسحوبة على الفروع الأخرى

من مذكورين

25,000 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

40,000 حـــ/ الحسابات الجارية المدينة

65,000 إلى حـــ/ الخزينة

إثبات النقدية التي سحبها العملاء

من مذكورين

5,000 حـــ/ الحسابات الجارية المدينة

7,500 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

7,000 حـــ/ الخزينة

5,500 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إثبات المسحوبات بصكوك وأوامر الدفع

8,000 من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

5,000 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

2,000 حـــ/ الفروع

1,000 حـــ/ مصرف الأمة

إثبات أوامر التحويل التي أصدرها عملاء الحسابات الجارية الدائنة.

---

500 من حـــ/ الخزينة
500 إلى حـــ/ فوائد الدائنة
إثبات الفوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة

من مذكورين
300 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
100 حـــ/ الحسابات الجارية المدينة
400 إلى حـــ/ المصروفات المصرفية
إثبات المصروفات مقابل خدمات قدمت للعملاء

حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

60,000	إلى مذكورين	200,000	رصيد 10/1
900	إلى حـــ/ العمولة المصرفية	205,000	من مذكورين
25,000	إلى حـــ/ الخزينة	5,500	من مذكورين
7,500	إلى مذكورين	5,000	من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
8,000	إلى مذكورين		
300	إلى حـــ/ المصروفات المصرفية		
313,800	رصيد 10/1		
415,500		415,500	

حـــ/ الحسابات الجارية المدينة

50,000	رصيد 10/1	15,000	من مذكورين
40,000	إلى حـــ/ الخزينة	80,100	رصيد 10/1
5,000	إلى مذكورين		
100	إلى حـــ/ المصروفات المصرفية		
95,100		95,100	

التطبيق الثاني:-

البيانات التالية مستخرجة من دفاتر قسم الحسابات الجارية في مصرف الصحاري فرع طرابلس خلال شهر ناصر 2008م.

1- بلغ إجمالي المبالغ المودعة من العملاء 154,840 د.ل كما يلي:-

ج- 52,460 د.ل إيداعات نقدية من أصحاب الحسابات الجارية الدائنة.

د- 52,000 د.ل إيداعات بصكوك مسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة على نفس المصرف منها 18,000 د.ل أودعها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة.

ه- 30,380 د.ل إيداعات بصكوك مسحوبة على مصرف الأمة قدمها للتحصيل أصحاب الحسابات الجارية المدينة.

2- استحق للمصرف عمولة تحصيل بالنسبة للصكوك المسحوبة على مصرف الأمة بقيمة 700 د.ل سددها العملاء نقدًا.

3- بلغت مسحوبات العملاء النقدية 70,000 د.ل يخص منها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة 20,000 د.ل.

4- بلغت الصكوك وأوامر دفع 15,000 د.ل، منها 5,000 د.ل سحبها أصحاب الحسابات الجارية المدينة، وقد أودعها المستفيدون حساباتهم الجارية الدائنة ما عدا ما قيمته 6,000 د.ل صرفت نقداً.

5- بلغت أوامر التحويل التي أصدرها عملاء الحسابات الجارية الدائنة إلى المصرف كما يلي: 2,400 د.ل تخص عملاء لهم حسابات جارية دائنة في نفس المصرف، 1,600 د.ل تخص عملاء لهم حسابات جارية في أحد فروع المصرف.

6- استحقت للمصرف فوائد على أرصدة الحسابات المدينة بلغت 600 د.ل، واستحق المصرف مصروفات متنوعة مقابل خدمات قدمت للعملاء بقيمة 500 د.ل، منها 200 د.ل قيدت على الحسابات الجارية المدينة.

المطلوب:-

أ- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية المركزية للمصرف.

ب- إثبات التحويلات في دفاتر الفرع.

ج- تصوير حسابات الأستاذ التالية:

- الحسابات الجارية المدينة رصيدها 2008/7/1 (40,000 د.ل).

- الحسابات الجارية الدائنة رصيدها 2008/7/1 (22,000 د.ل).

حل التطبيق الثاني:

أ- القيود اليومية في دفاتر اليومية المركزية للمصرف.

52,460 من حـــ/ الخزينة

52,460 إلى حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إثبات الإيداعات النقدية

52,000 من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

18,000 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

34,000 حـــ/ الحسابات الجارية المدينة

إثبات الإيداعات بصكوك خلال الشهر

30,380 من حـــ/ مصرف الأمة

30,380 إلى حـــ/ الحسابات الجارية المدينة

إثبات الإيداعات بصكوك مسحوبة على مصرف الأمة

---

700 من حـــ/ الخزينة

700 إلى حـــ/ عمولة تحصيل

إثبات عمولة تحصيل صكوك المسحوبة على مصرف الأمة

من مذكورين
50,000 حـــ/ الحسابات الجارية المدينة
20,000 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
70,000 إلى حـــ/ الخزينة
إثبات مسحوبات العملاء من حساباتهم الجارية نقدًا

من مذكورين
10,000 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
5,000 حـــ/ الحسابات الجارية المدينة
إلى مذكورين
9,000 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
6,000 حـــ/ الخزينة
إثبات الصكوك وأوامر الدفع المسحوبة على عملاء الحسابات الجارية المدينة والدائنة.

4,000 من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
إلى مذكورين
2,400 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
1,600 حـــ/ الفروع
إثبات أوامر التحويل التي أصدرها عملاء المصرف.

---

600 من حـــ/ الحسابات الجارية المدينة
600 إلى حـــ/ الفوائد الدائنة
إثبات الفوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة

من مذكورين

200 حـــ/ الحسابات الجارية المدينة

300 حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

500 إلى حـــ/ مصروفات مقابل خدمات

إثبات مصروفات مقابل خدمات قدمت للعملاء.

ب- إثبات التحويلات في دفاتر الفرع المحول إليه.

1,600 من حـــ/ فرع طرابلس

1,600 إلى حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إثبات أوامر التحويل الواردة من فرع طرابلس

حـــ/ الحسابات الجارية المدينة

40,000	رصيد 2008/7/1	34,000	من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
50,000	إلى حـــ/ الخزينة	30,380	من حـــ/ مصرف الأمة
5,000	إلى مذكورين	31,420	رصيد 2008/7/1
600	إلى حـــ/ الفوائد الدائنة		
200	إلى حـــ/ مصروفات متنوعة		
95,800		95,800	

حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

52,000	إلى مذكورين	22,000	رصيد 2008/7/1
20,000	إلى حـــ/ الخزينة	52,460	من حـــ/ الخزينة
10,000	إلى مذكورين	18,000	من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
4,000	إلى مذكورين	9,000	من مذكورين
300	إلى حـــ/ مصروفات متنوعة	2,400	من حـــ/ الحسابات الجارية المدينة
17,560	رصيد 2008/7/31		
103,860		103,860	

المحاضرة الثالثة

عمليات قسم المقاصة

المعالجة المحاسبية:-

يتم إجراء القيود المحاسبية في دفاتر الأطراف الثلاثة المشتركة في عملية المقاصة، وهم:

أ- المصارف الأعضاء التي اشتركت في عملية المقاصة.

ب-المصرف المركزي.

ج- غرفة المقاصة.

1- إثبات العمليات في دفاتر المصارف.

أ- الصكوك المقدمة من المصرف والمسحوبة على المصارف الأخرى.

×× من حـــ/ المصرف المركزي

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة).

ب- الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة)

×× إلى حـــ/ المصرف المركزي.

2- إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصة.

أ- يطلب من المصارف المدينة بإجراء التحويلات المصرفية بالمبالغ المدينين بها خصماً من رصيدهم لدى المصرف المركزي بالقيد الآتي:

×× من حـــ/ المصرف المركزي

إلى مذكورين

×× حـــ/ مصرف الأمة.

×× حـــ/ مصرف التجارة والتنمية.

×× حـــ/ مصرف الوحدة.

ب- أما بالنسبة للمصارف الدائنة فيتم تعديل رصيد حسابها لدى المصرف المركزي بالقيد الآتي:-

من مذكورين

×× حـــ/ مصرف الصحاري

×× حـــ/ المصرف التجاري.

×× إلى حـــ/ المصرف المركزي.

3- إثبات العمليات في دفاتر المصرف المركزي.

أ- إثبات المبالغ المستحقة للمصارف.

×× من حـــ/ غرفة المقاصة

إلى مذكورين

×× حـــ/ مصرف الجماهيرية.

×× حـــ/ مصرف الوحدة.

×× حـــ/ مصرف الأمة.

×× حـــ/ المصرف التجاري.

ب- إثبات المبالغ المستحقة على المصارف.

من مذكورين
×× حــ/ مصرف الجماهيرية.
×× حــ/ مصرف الوحدة.
×× حــ/ مصرف الأمة.
×× حــ/ المصرف التجاري.
×× إلى حــ/ غرفة المقاصة.

التطبيق الأول:-

الآتي كشفاً بإجمالي الصكوك المستحقة لكل مصرف والصكوك المسحوبة عليه، الذي أعده مراقب غرفة المقاصة من واقع حوافظ الإضافة والخصم التي أعدها مندوبو المصارف.

مصرف ليبيا المركزي				
غرفة المقاصة				
تاريخ الجلسة				الساعة/............
الإضافة			الخصم	
عدد الصكوك	المبلغ	اسم المصرف	عدد الصكوك	المبلغ
24	8,600	الصحاري	10	13,400
12	16,600	الأمة	14	4,600
8	5,000	الجمهورية	16	7,600
10	14,000	التجارة والتنمية	14	18,600
54	44,200		54	44,200

المطلوب:-

1- إثبات العمليات في دفاتر المصارف.
2- إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصة.
3- إثبات العمليات في دفاتر المصرف المركزي.

الحل:-

أولاً:- إثبات العمليات في دفاتر المصارف التي اشتركت في عملية المقاصة.

د- دفاتر مصرف الصحاري.

8,600 من حـــ/ المصرف المركزي

8,600 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء

إثبات الصكوك المقدمة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى

13,400 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء

13,400 إلى حـــ/ المصرف المركزي

إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

هـ- دفاتر مصرف الأمـــة.

16,600 من حـــ/ المصرف المركزي

16,600 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء

إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى

4,600 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء

4,600 إلى حـــ/ المصرف المركزي

إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

و- دفاتر مصرف الجمهورية.

5,000 من حـــ/ المصرف المركزي

5,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء

إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى

7,600 من حــ/ الحسابات الجارية للعملاء

7,600 إلى حــ/ المصرف المركزي

إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

ز– دفاتر مصرف التجارة والتنمية.

14,000 من حــ/ المصرف المركزي

14,000 إلى حــ/ الحسابات الجارية للعملاء

إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى

18,600 من حــ/ الحسابات الجارية للعملاء

18,600 إلى حــ/ المصرف المركزي

إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

ثانياً:– إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصة.

يتم تحديد نتيجة المقاصة من واقع الكشف الإجمالي الذي يعده مراقب غرفة المقاصة، وذلك على النحو التالي:–

غرفة المقاصة

المبالغ المدينة	**اسم المصرف**	**المبالغ الدائنة**
4800	الصحاري	ــــ
ــــ	الأمة	12000
2600	الجمهورية	ــــ
4600	التجارة والتنمية	ــــ
12000		12000

بعد تحديد نتيجة المقاصة، يطلب مندوب غرفة المقاصة من المصارف المدينة بإجراء التحويلات المصرفية بالمبالغ المدينة بها خصماً من رصيدهم لدى المصرف المركزي، ويجرى القيد الآتي في غرفة المقاصة.

12,000 من حـــ/ المصرف المركزي.

إلى مذكورين

4800 حـــ/ مصرف الصحاري.

2600 حـــ/ مصرف الجمهورية.

4600 حـــ/ مصرف التجارة والتنمية.

أما بالنسبة للمصارف الدائنة فيتم تعلية رصيد حسابها لدى المصرف المركزي بالقيد الآتي:-

12000 من حـــ/ مصرف الأمة

12000 إلى حـــ/ المصرف المركزي

ثالثاً: دفاتر المصرف المركزي

44,200 من حـــ/ غرفة المقاصة

إلى المذكورين

8,600 حـــ/ مصرف الصحاري.

16,600 حـــ/ مصرف الأمة.

5,000 حـــ/ مصرف الجماهيرية

14,000 حـــ/ مصرف التجارة والتنمية.

إثبات المبالغ المستحقة للمصارف

من المذكورين

13,400	حـــ/ مصرف الصحاري.
4,600	حـــ/ مصرف الأمة.
4,600	حـــ/ مصرف الجمهورية.
7,600	حـــ/ مصرف التجارة والتنمية.

44,200 إلى حـــ/ غرفة المقاصة.

إثبات المبالغ المستحقة على المصارف

التطبيق الثاني:-

اجتمع مندوبو بعض المصارف التجارية في غرفة المقاصة لدى المصرف المركزي، وقدم كل منهم ما لديه من صكوك مسحوبة على المصارف الأخرى، فيما يلي بياناتها:-

1- قدم مندوب مصرف الجمهورية صكوك مسحوبة على المصارف الآتية:
ح- مصرف الوحدة بمبلغ 30,000 د.ل، عدد الصكوك 6.
ط- مصرف الأمة بمبلغ 4,000 د.ل، عدد الصكوك 2.
ي- مصرف الصحاري بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 3.

2- قدم مندوب مصرف الوحدة صكوك مسحوبة على المصارف الآتية:
ك- مصرف الجمهورية بمبلغ 20,000 د.ل، عدد الصكوك 5.
ل- مصرف الأمة بمبلغ 2,000 د.ل، عدد الصكوك 3.
م- مصرف الصحاري بمبلغ 7,000 د.ل، عدد الصكوك 4.

3- قدم مندوب مصرف الأمة صكوك مسحوبة على المصارف الآتية:
ن- مصرف الجمهورية بمبلغ 20,000 د.ل، عدد الصكوك 8.
س- مصرف الوحدة بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 3.
ع- مصرف الصحاري بمبلغ 4,000 د.ل، عدد الصكوك 4.

4- قدم مندوب مصرف الصحاري صكوك مسحوبة على المصارف الآتية:
ف- مصرف الجمهورية بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 2.
ص- مصرف الوحدة بمبلغ 7,000 د.ل، عدد الصكوك 3.
ق- مصرف الأمة بمبلغ 10,000 د.ل، عدد الصكوك 4.

وقد وافقت جميع المصارف على دفع الصكوك المسحوبة عليها.

المطلوب:-

1- إعداد كشف إجمالي بالصكوك المستحقة لكل مصرف والصكوك المسحوبة عليه.

2- إثبات قيود اليومية المركزي في دفاتر كل من:-

أ- المصارف الأربعة المجتمعة في ذلك اليوم.

ب-غرفة المقاصة.

ج- المصرف المركزي.

الحل:-

كشف إجمالي بالصكوك المستحقة والمسحوبة لكل مصرف

مصرف ليبيا المركزي

غرفة المقاصة

تاريخ الجلسة/ .... الساعة/ ....

الإضافة		**اسم المصرف**	**الخصـــم**	
عدد الصكوك	المبلغ		عدد الصكوك	المبلغ
11	39,000	الجمهورية	15	45,000
12	29,000	الوحـــدة	12	42,000
15	29,000	الأمـــة	9	16,000
9	22,000	الصحاري	11	16,000
47	119,000		47	119,000

2- القيود اليومية في المصارف التجارية.

د- دفاتر مصرف الجمهورية

39,000 من حـــ/ المصرف المركزي

39,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء

إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

45,000 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
45,000 إلى حـــ/ المصرف المركزي
إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

ه- دفاتر مصرف الوحدة.
29,000 من حـــ/ المصرف المركزي
29,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

42,000 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
42,000 إلى حـــ/ المصرف المركزي
إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

ج-دفاتر مصرف الأمة.
29,000 من حـــ/ المصرف المركزي
29,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

16,000 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
16,000 إلى حـــ/ المصرف المركزي
إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

د- دفاتر مصرف الصحاري.
22,000 من حـــ/ المصرف المركزي
22,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

16,000 من حــ/ الحسابات الجارية للعملاء

16,000 إلى حــ/ المصرف المركزي

إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

3- القيود اليومية في غرفة المقاصة.

من واقع الكشف الإجمالي الذي ينظمه مراقب غرفة المقاصة يتم إعداد كشف يوضح نتيجة المقاصة للمصارف المدينة والمصارف الدائنة كما يلي:-

غرفة المقاصة

المصارف المدينة	اسم المصرف	المصارف الدائنة
6,000	الجمهورية	—
13,000	الوحدة	—
—	الأمة	13,000
—	الصحاري	6,000
19,000		19,000

19,000 من حــ/ المصرف المركزي

إلى مذكورين

6,000 حــ/ مصرف الجمهورية.

13,000 حــ/ مصرف الوحدة.

إثبات التحويلات المصرفية خصم من أرصدتهم لدى المصرف المركزي

من مذكورين

13,000 حــ/ مصرف الأمة.

6,000 حــ/ مصرف الصحاري.

19,000 إلى حــ/ المصرف المركزي.

إثبات تعلية أرصدة المصارف الدائنة في حساباتها لدى المصرف المركزي

دفاتر المصرف المركزي:-

119,000 من حــ/ غرفة المقاصة

إلى مذكورين

39,000 حــ/ مصرف الجمهورية.

29,000 حــ/ مصرف الوحدة.

29,000 حــ/ مصرف الأمة

22,000 حــ/ مصرف الصحاري.

إثبات المبالغ المستحقة للمصارف

من المذكورين

45,000 حــ/ مصرف الجمهورية.

42,000 حــ/ مصرف الوحدة.

16,000 حــ/ مصرف الأمة.

16,000 حــ/ مصرف الصحاري.

119,000 إلى حــ/ غرفة المقاصة.

إثبات المبالغ المستحقة على المصارف

المحاضرة الرابعة

عمليات قسم الودائع وحسابات التوفير

المعالجة المحاسبية للودائع لأجل وحسابات التوفير:-

1- عند استلام الوديعة أو مبلغ التوفير.

×× من حـــ/ الخزينة

×× إلى حـــ/ الودائع لأجل.

أو حـــ/ حسابات التوفير.

2- عند استحقاق الفوائد.

أ- إضافة قيمة الفائدة إلى حـــ/ الوديعة أو حساب التوفير.

×× من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل (أو حـــ/ حسابات التوفير)

×× إلى حـــ/ الودائع لأجل (أو حـــ/ حسابات التوفير).

ب- إضافة قيمة الفائدة إلى حـــ/ جاري العميل.

×× من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل (أو حـــ/ حسابات التوفير)

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

3- عند سحب الوديعة بنهاية الأجل المحدد.

×× من حـــ/ الودائع لأجل.

×× إلى حـــ/ الخزينة.

4- في نهاية السنة المالية.

تقفل الفوائد المدينة في حــ/ أ. خ.

×× من حــ/ أ. خ

×× إلى حــ/ الفوائد المدينة.

5- نهاية أجل الوديعة في السنة المالية التالية لسنة الإيداع.

أ- يفتح حساب وسيط باسم "احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل" يثبت فيه الفوائد المدينة المستحقة لحساب ودائع لأجل كل نهاية شهر بالقيد التالي:-

×× من حــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل

×× إلى حــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

ب- وفي نهاية السنة المالية يقفل حــ/ الفوائد المدينة في حــ/ أ. خ

×× من حــ/ أ. خ

×× إلى حــ/ الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

ج- عند حلول أجل الوديعة تعلى بنصيبها من الفوائد من حــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

×× من حــ/ احتياطي الفوائد المدينة – ودائع لأجل

×× إلى حــ/ الودائع لأجل.

د- عند صرف الوديعة للعميل يجرى القيد التالي:-

×× من حــ/ الودائع لأجل

×× إلى حــ/ الخزينة.

أو يتم إضافتها إلى الحسابات الجارية للعملاء:-

×× من حـــ/ الودائع لأجل

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

أو يتم تحويلها إلى حساباتهم بالفروع الأخرى:-

×× من حـــ/ الودائع لأجل

×× إلى حـــ/ الفروع.

مثال تطبيقي (1):-

فيما يلي البيانات المستخرجة من دفاتر قسم الودائع في أحد المصارف التجارية بمدينة سبها عام 2008م.

1) 1-5 بلغت جملة الودائع لأجل التي أودعها العملاء في حساباتها 432,000 د.ل، على أن تُردّ هذه الودائع بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع مع الفوائد المستحقة لها، علماً بأن معدل الفائدة السنوي هو 3%، وقد حصل المصرف من عملائه عمولة قدرها 90 د. ل.

2) قام العملاء بتحويل مبلغ قدره 864,000 د.ل من حساباتهم الجارية الدائنة إلى حساب الودائع لأجل لمدة ثلاثة أشهر على أن ترد لهم هذه الودائع في نهاية هذه الفترة مع الفوائد المستحقة لها (4% سنوياً) وقد حصل المصرف عمولة قدرها 150 د.ل.

3) في 1 – 8 طلب العملاء من المصرف استرداد ودائع 1-5 مع فوائدها كما يلي:

أ- تعلية حساباتهم الجارية بمبلغ 250,000 د.ل.

ب- تحويل 100,000 د.ل لعملاء لهم حسابات جارية بفرع المصرف بالبيضاء.

ج- صرف باقي الودائع المستحقة وفوائدها نقداً.

المطلوب:-

1- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية المركزية للمصرف.

2- تصوير الحسابات التالية:-

أ- حساب الفوائد المدينة.

ب–حساب احتياطي الفوائد المدينة – ودائع لأجل.
ج– حساب ودائع لأجل.

الحـــــل:-

القيود اليومية:-

432,000 من حـــ/ الخزينة
432,000 إلى حـــ/ الودائع لأجل. 5/1
إثبات جملة الودائع لأجل التي أودعها العملاء

---

90 من حـــ/ الخزينة
90 إلى حـــ/ العمولة المصرفية. 5/1
إثبات العمولة المصرفية المحصلة

الفائدة المدينة الشهرية عن الودائع لأجل = $432,000 \times \frac{3}{100} \times \frac{1}{12} = 1,800$ د.ل

5/31 1,800 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل
1,800 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.
إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل لشهر الماء

6/30 1,800 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل
1,800 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.
إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل عن شهر الصيف

7/31 1,800 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل
1,800 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.
إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل عن شهر ناصر

عند حلول ميعاد رد الوديعة في 1 /8 /2008

الفوائد المستحقة لأصحاب الودائع لأجل = 1,800 × 3 = 5,400 د.ل

5,400 من حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة – ودائع لأجل

5,400 إلى حـــ/ الودائع لأجل. 8 / 1

تعلية حـــ/ الودائع لأجل بنصيبها من الفوائد المستحقة

437,400 من حـــ/ الودائع لأجل

إلى المذكورين

250,000 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء 8/1

100,000 حـــ/ الفروع.

87,400 حـــ/ الخزينة

رد الودائع مع نصيبها من الفوائد

864,150 من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

864,000 حـــ/ الودائع لأجل. 11/1

150 حـــ/ العمولة المصرفية.

إثبات تحويل مبالغ من حسابات الجارية إلى حساب الودائع لأجل

الفائدة الشهرية عن حساب الودائع لأجل = 864,000 × 4% × $\frac{1}{12}$ = 2,880 د.ل

2,880 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل

2,880 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل. 11/30

إثبات الفوائد المدينة المستحقة لأصحاب الودائع لأجل عن شهر الحرث

2,880 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل

12/31 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل. 2,880

إثبات الفوائد المدينة المستحقة لأصحاب الودائع لأجل عن شهر الكانون

حـــ/ الودائـــع لأجـــل

437,400	إلى مذكورين	432,000	من حـــ/ الخزينة 5/1
864.000	رصيد 12/31	5,400	من حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 8/1
		864.000	من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة
1.301.400		1.301.400	

حـــ/ الاحتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل

5,400	إلى حـــ/ الودائع لأجل	1,800	من حـــ/ الفوائد المدينة
5,760	رصيد في 12/31	1,800	من حـــ/ الفوائد المدينة
		1,800	من حـــ/ الفوائد المدينة
		2,880	من حـــ/ الفوائد المدينة
		2,880	من حـــ/ الفوائد المدينة
11,160		11,160	

حـــ/ الفوائد المدينة ودائع لأجل

1,800	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 5/31	11,160	من حـــ/ أ. خ
1,800	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 6/30		
1,800	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 7/31		
2,880	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 11/30		
2,880	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 12/31		
11,160		11,160	

11,160 من حــ/ أ. خ

11,160 إلى حــ/ الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

قفل حــ/ الفوائد المدينة في حــ/ أ. خ

تطبيق (2):-

فيما يلي بعض العمليات التي قام بها قسم الودائع وحسابات التوفير خلال النصف الثاني من سنة 2008.

1) 1 /7 قام أحد العملاء بإيداع 50,000 د.ل نقدًا في حــ/ وديعة بفائدة 5% لمدة ثلاثة أشهر، وحصل المصرف على عمولة قدرها 100 د.ل.

2) 1 /9 طلب أحد العملاء فتح حساب وديعة بقيمة 90,000 د.ل خصماً من حساب جاري لدى المصرف، وقام المصرف بتنفيذ الطلب، وخصم عمولة قدرها 120 د.ل، علماً بأن الفائدة على هذه الوديعة تبلغ 5%، على أن ترد قيمة الوديعة مع فوائدها المستحقة بعد 6 أشهر.

3) 1 /10 قام المصرف برد الوديعة يوم 1 /7 مع فوائدها إلى العميل حسب البيان التالي:-

أ- إضافة 15,000 د.ل إلى حسابه الجاري طرف المصرف.

ب- تحويل 10,000 د.ل إلى حسابه الجاري طرف فرع المصرف.

ج- تحويل 10,000 د.ل إلى أحد دائنيه بمصرف الأمة.

د- صرفت باقي الوديعة مع الفوائد المستحقة نقدًا.

4) في 30 /12 أودع مجموعة من العملاء لديهم حسابات توفير ما قيمته 40,000 د.ل نقداً.

المطلوب:-

1- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف.

2- تصوير الحسابات التالية:

أ- حــ/ الودائع لأجل.

ب- حــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل.

ج- حــ/ احتياطي الفوائد المدينة – ودائع لأجل.

الحل:-

القيود اليومية:-

50,100		من حـــ/ الخزينة	
		إلى مذكورين	
	50,000	حـــ/ الودائع لأجل.	7/1
	100	حـــ/ العمولة المصرفية.	

فتح حـــ/ وديعة لأحد عملاء المصرف سددت نقداً

90,120		من حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة	
		إلى مذكورين	
	90,000	حـــ/ الودائع لأجل.	9/1
	120	حـــ/ العمولة المصرفية.	

فتح حـــ/ وديعة لأحد عملاء المصرف خصمت من حسابه الجاري

الفائدة المدينة للوديعة 1 /7 $= 50{,}000 \times \frac{3}{100} \times \frac{3}{12} = 625$ د.ل

625		من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل	10/1
	625	إلى حـــ/ الودائع لأجل.	

إضافة الفوائد المستحقة لحساب الودائع لأجل

50,625		من حـــ/ الودائع لأجل.	
		إلى مذكورين	
	15,000	حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة.	10/1
	10,000	حـــ/ الفروع.	
	10,000	حـــ/ مصرف الأمة.	
	15,625	حـــ/الخزينة.	

إثبات رد الوديعة مع فوائدها المستحقة

الفائدة المدينة الشهرية للوديعة 1/ 9 = $90,000 \times \frac{5}{100} \times \frac{1}{12}$ = 375 د.ل

375 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل 9/30

375 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 9/1) عن شهر الفاتح

---

375 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل 10/31

375 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 1 /9) عن شهر التمور

---

375 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل 11/30

375 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 1 /9) عن شهر الحرث

---

375 من حـــ/ الفوائد المدينة – ودائع لأجل 12/31

375 إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 1 /9) عن شهر الكانون

2,125 من حـــ/ أ. خ 12/31

2,125 إلى حـــ/ الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

ترحيل الفوائد المدينة – ودائع لأجل إلى حـــ/ أ. خ

حـــ/ الودائـــع لأجـــل

50,625	إلى مذكورين	50,000	من حـــ/ الخزينة 7/1
90,000	رصيد 2008/12/31	90,000	من الحسابات الجارية 9/1
		625	من حـــ/ الفوائد المدينة– ودائع لأجل
140,625		140,625	

حـــ/ الفوائد المدينة ودائع لأجل

625	إلى حـــ/ ودائع لأجل	2,125	من حـــ/ أ. خ
375	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل		
375	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل		
375	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل		
375	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل		
2,125		2,125	

حـــ/ الاحتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل

1,500	رصيد في 2008/12/31	375	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل
		375	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل
		375	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل
		375	إلى حـــ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل
1,500		1,500	

المحاضرة الخامسة

عمليات قسم الأوراق التجارية

أولاً:- تحصيل الأوراق التجارية.

1- المعالجة المحاسبية لتحصيل الأوراق التجارية.

أ- عند استلام المصرف للأوراق التجارية من العملاء ويجرى قيد مركز نظامي:-

×× من حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

×× إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

ب- خصم عمولة التحصيل.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

×× حـــ/ عمولة التحصيل.

×× حـــ/ رسوم دمغة.

ج- في تاريخ الاستحقاق وتحصيل قيمة الورقة من المسحوب عليه.

- إضافة قيمة الورقة للعميل

×× من حـــ/ الخزينة

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

- إلغاء القيد النظامي

×× من حـــ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

×× إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

د- في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة لأي سبب من الأسباب وأنّ المصرف غير مخول بالقيام بإجراءات الاحتجاج "البروتستو" تعاد الورقة إلى العميل ويقوم المصرف بإلغاء القيد النظامي.

×× من حـــ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
×× إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

هـ- أما في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة فإنّ المصرف مخول بالقيام بإجراءات الاحتجاج "البروتستو" تجرى القيود التالية:-

- عند دفع رسوم البروتستو نيابة عن العميل.

×× من حـــ/ رسوم البروتستو.
×× إلى حـــ/ الخزينة.

- تحميل مصاريف الاحتجاج لحساب العميل.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
إلى مذكورين
×× حـــ/ رسوم البروتستو.
×× حـــ/ عمولة البروتستو.

- إلغاء القيد النظامي الأول.

×× من حـــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
×× إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

و- في حالة ما إذا كانت الورقة تستحق الأداء ببلد غير بلد المصرف.

- عند ورود إشعار من الفرع أو المصرف المراسل المكلف بالتحصيل بما يفيد تحصيل قيمة الورقة، يجرى القيد التالي:-

×× من حـــ/ الفرع ... أو المصرف المراسل.

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

- إثبات العمولة المستحقة للفرع أو المصرف المرسل.

×× من حـــ/ العمولة.

×× إلى حـــ/ الفرع .... أول المصرف المرسل.

- إلغاء القيد النظامي الأول.

×× من حـــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

×× إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

ز- في حالة رفض المسحوب عليه في بلد الفرع أو المصرف المراسل دفع قيمة الورقة يجرى القيدين التاليين:-

- إثبات العمولة المستحقة للفرع أو المصرف المراسل.

×× من حـــ/ العمولة.

×× إلى حـــ/ الفرع .... أول المصرف المرسل.

- إلغاء القيد النظامي الأول.

×× من حـــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

×× إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

تطبيق (1) تحصيل الأوراق التجارية لصالح العملاء:-

فيما يلي بيان بالأوراق التجارية التي قدمها العملاء لتحصيلها لحسابهم خلال شهر النوار 2009 إلى مصرف الوحدة بطرابلس:-

1- بلغت قيمة الكمبيالات التي قدمها العملاء للتحصيل:-

الكمبيالة 1 بمبلغ 1,000 د.ل.

الكمبيالة 2 بمبلغ 700 د.ل.

الكمبيالة 3 بمبلغ 1,500د.ل.

الكمبيالة 4 بمبلغ 800 د.ل.

الكمبيالة 5 بمبلغ 1,100 د.ل.

وقد قام المصرف بقيد عمولة تحصيل قدرها 150 د.ل، ورسوم دمغة 20 د.ل، خصمت من حساباتهم الجارية.

2- في تاريخ استحقاق الكمبيالة (1) حصل المصرف قيمة هذه الكمبيالة نقدا.

3- في تاريخ الاستحقاق الكمبيالة (2) رفض المسحوب عليه سداد هذه الكمبيالة، فكلف العملاء باتخاذ إجراءات البروتستو وبلغت رسومها 20 د.ل وعمولتها 30 د.ل.

4- في تاريخ استحقاق الكمبيالة (3) رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة وأن المصرف غير مخول بالقيام بإجراءات البروتستو.

5- في تاريخ استحقاق الكمبيالة (4) والمسحوبة على عميل لديه حساب جاري بأحد فروع المصرف، حيث وصل إشعار إضافة من الفرع تفيد تحصيل هذه الكمبيالة مقابل عمولة تحصيل قدرها 10 د.ل.

6- في تاريخ استحقاق الكمبيالة (5) والتي أرسلت للتحصيل إلى مصرف الأمة بسبها، حيث وصل إشعار يفيد بعدم سداد المسحوب عليه قيمة الورقة، وبلغت عمولة التحصيل المستحقة للمصرف الأمة 15 د.ل، وقام المصرف بدفع 20 د.ل مصاريف احتجاج.

المطلوب:- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر مصرف الوحدة.

الحل:-

القيود اليومية:-

5,100 من حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

5,100 إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

إثبات القيد النظامي بالأوراق التجارية برسم التحصيل

---

170 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

150 حـــ/ عمولة التحصيل.

20 حـــ/ رسوم دمغة.

خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من الحسابات الجارية.

1,000 من حـــ/ الخزينة

1,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

تحصيل قيمة الكمبيالة (1) وإضافة قيمتها للحسابات الجارية للعملاء.

1,000 من حـــ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

1,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

إلغاء القيد النظامي بما يخص الكمبيالة المحصلة.

---

20 من حـــ/ رسوم البروتستو.

20 إلى حـــ/ الخزينة.

إثبات دفع رسوم البروتستو لرفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة (2)

---

50 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

20 حـــ/ رسوم البروتستو.

30 حـــ /العمولة

تحميل الحسابات الجارية برسوم البروتستو والعمولة لرفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة (2)

---

700 من حـــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

700 إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

إلغاء القيد النظامي فيما يتعلق بالكمبيالة (2) المرفوض سداد قيمتها من قبل المسحوب عليه

يتم إرجاع الكمبيالة (3) إلى العميل بعد رفض المسحوب عليه سدادها وإلغاء القيد النظامي من دون القيام بإجراءات الاحتجاج.

1,500 من حـــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
1,500 إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل
إلغاء القيد النظامي

من مذكورين
800 حـــ/ الفرع ...
10 حـــ/ عمولة التحصيل
810 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
تحصيل الكمبيالة (4) المسحوبة على عميل لديه حساب جاري بأحد فروع المصرف

---

800 من حـــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
800 إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل
إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالة (4)

---

15 من حـــ/ عمولة تحصيل.
15 إلى حـــ/ مصرف الأمة سبها.
إثبات عمولة التحصيل المستحقة لمصرف الأمة / سبها.

---

20 من حـــ / مصاريف احتجاج "بروتستو"
20 إلى حـــ/ الخزينة
دفع رسوم احتجاج لعدم سدا الكمبيالة (5) من قبل المسحوب عليه

---

20 من حـــ / الحسابات الجارية للعملاء.
20 إلى حـــ/ مصاريف الاحتجاج " البروتستو".
تحميل العميل بمصاريف الاحتجاج

1,100 من حـــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
1,100 إلى حــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل
إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالة (5)

تطبيق (2) تحصيل الأوراق التجارية لصالح العملاء:-

فيما يلي بيان بالعمليات التي قام بها قسم الأوراق التجارية بمصرف الصحاري المتعلقة بالأوراق التجارية المقدمة للتحصيل:-

1- بلغت قيمة الكمبيالات التي قدمها العملاء للتحصيل والمسحوبة على عملاء لديهم حسابات جارية بنفس المصرف مبلغاً وقدره (20,000 د.ل) وقام المصرف بقيد عمولة تحصيل 100 د.ل ورسوم دمغة 20 د.ل على حسابات الجارية للعملاء.
في تاريخ الاستحقاق حصل المصرف قيمة هذه الكمبيالات عدا ما قيمته 5,000 د.ل، 3,000 نقداً، والباقي خصماً من حساباتهم الجارية، رفض المسحوب عليهم سدادها، فقام المصرف باتخاذ إجراءات الاحتجاج وبلغت رسومه 10 د.ل وعمولته 15 د.ل.

2- بلغت قيمة الأوراق التجارية التي قدمها العملاء للتحصيل والمسحوبة على مدنيين لهم حسابات جارية لدى مصرف الوحدة بمدينة درنة 16,000 د.ل، وقد قام المصرف بخصم عمولة تحصيل قدرها 150 د.ل ورسوم دمغة 10 د.ل من الحسابات الجارية للعملاء، وأرسلت الكمبيالات إلى المصرف المراسل، وفي تاريخ الاستحقاق تقدم المسحوب عليهم إلى مصرف الوحدة وسددوا قيمة هذه الأوراق قام مصرف الوحدة بإرسال إشعار إضافة إلى مصرف الصحاري بقيمة الأوراق المحصلة بعد خصم عمولته وقدرها 60 د.ل.

المطلوب:-

1- إجراء القيود اليومية للعمليات السابقة.
2- تصوير حساب الأوراق التجارية برسم التحصيل.

الحل:-

القيود اليومية:-

1- إثبات استلام الكمبيالات المقدمة للتحصيل المسحوبة على عملاء لديهم حسابات جارية لدى المصرف / قيد نظامي.

20,000 من حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

20,000 إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

إثبات الأوراق التجارية المقدمة من العملاء للتحصيل

2- إثبات عمولة التحصيل ورسوم الدمغة.

120 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

100 حـــ/ عمولة التحصيل.

20 حـــ/ رسوم دمغة.

إثبات خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من الحسابات الجارية للعملاء.

عند تحصيل قيمة الكمبيالات في تاريخ الاستحقاق.

من مذكورين

12,000 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء " تخص المسحوب عليهم".

3,000 حـــ/ الخزينة

15,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء " تخص الساحب ".

تحصيل قيمة الكمبيالات وإضافة قيمتها إلى الحسابات الجارية للعملاء.

3- عند رفض المسحوب عليهم سداد بعض الكمبيالات.

- عند دفع رسوم الاحتجاج " البروتستو".

10 من حـــ/ مصاريف الاحتجاج " البروتستو".

10 إلى حـــ/ الخزينة.

إثبات دفع رسوم الاحتجاج

- تحميل رسوم الاحتجاج وعمولة القيام بإجراءات الاحتجاج على الحسابات الجارية للعملاء.

25 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

15 حـــ/ العمولة.

10 حـــ/ رسوم الاحتجاج.

خصم عمولة إجراء الاحتجاج ورسوم الاحتجاج من حسابات الجارية للعملاء

- رد الكمبيالات إلى العملاء وإلغاء القيد النظامي.

5,000 من حـــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

5,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

إثبات إلغاء القيد النظامي

4- استلام كمبيالات برسم التحصيل مسحوبة على مدينين لهم حسابات جارية في مصارف أخرى.

16,000 من حـــ / أوراق تجارية برسم التحصيل

16,000 إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

إثبات قيد نظامي باستلام الكمبيالات برسم التحصيل

---

160 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

150 حـــ/ عمولة التحصيل.

10 حـــ/ رسوم دمغة.

خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من الحسابات الجارية للعملاء.

من مذكورين

15,940 حــ/ مصرف الوحدة

60 حــ/ عمولة التحصيل

16,000 إلى حــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إثبات الإشعار الإضافة الوارد من مصرف الوحدة بتحصيل الكمبيالات المقدمة من العملاء للتحصيل

16,000 من حــ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

16,000 إلى حــ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

إلغاء القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المحصلة

ثانياً:- خصم الأوراق التجارية.

القيمة الحالية للورقة = القيمة الأسمية – الفائدة

الفائدة = القيمة الأسمية × نسبة الخصم × $\frac{\text{عددالأيام}}{\text{360 يوم}}$ =

العمولة: وهي مقابل الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه في تحصيل الورقة التجارية.

قيمة المخاطرة : وهي مقابل ما قد يتحمله المصرف من أخطار.

المعالجة المحاسبية لخصم الأوراق التجارية:-

1- عند خصم الورقة.

×× من حــ/ أوراق تجارية مخصومة.

إلى المذكورين

×× حــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

×× حــ/ فوائد الخصم – الأجيو.

2- عند تحصيل قيمة الورقة من المسحوب عليه "المدين".

×× من حـــ/ الخزينة (عند التحصيل نقداً).

×× أو من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (عند الخصم من حساب جاري للعميل).

×× إلى حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.

3- عند رفض المسحوب عليه دفع قيمة الورقة.

- دفع مصاريف الاحتجاج "البروتستو".

×× من حـــ/ مصاريف الاحتجاج.

×× إلى حـــ/ الخزيـــــنة.

- خصم قيمة الورقة المرفوضة مضاف إليها قيمة مصاريف الاحتجاج من الحسابات الجارية للعميل.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

×× حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.

×× حـــ/ مصاريف الاحتجاج.

4- إذا كان المسحوب عليه يقيم في مدينة أخرى.

- عند ورود إشعار إضافة من الفرع أو المصرف المراسل بالتحصيل.

×× من حـــ/ الفرع .... أو المصرف المراسل.

×× إلى حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.

- دفع العمولة المستحقة للفرع .. أو المصرف المراسل.

×× من حــ/ عمولة مراسلين.
×× إلى حــ/ الفرع ... أو المصرف المراسل.

- أما في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة للفرع أو المصرف المراسل.

×× من حــ/ الحسابات الجارية للعملاء (قيمة الورقة + مصاريف الاحتجاج + عمولة المراسل).
إلى مذكورين
×× حــ/ أوراق تجارية مخصومة.
×× حــ/ الفرع ... أو المصرف المراسل.

المعالجة المحاسبية لإعادة خصم الأوراق التجارية لدى المصرف المركزي:-

1- في حالة قبول إعادة خصمها من قبل المصرف المركزي.

من مذكورين
×× حــ/ المصرف المركزي.
×× حــ/ مصاريف خصم "الأجيو".
×× إلى حــ/ أوراق تجارية مخصومة.

2- في حالة تحصيل المصرف المركزي قيمة الورقة من المسحوب عليه لا يجرى قيد محاسبي في دفاتر المصرف.

3- في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة ووصول إشعار خصم من المصرف المركزي بقيمة الورقة المرفوضة مضاف إليها مصاريف البروتستو.

×× من حــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
×× إلى حــ/ المصرف المركزي.

تطبيق (3) خصم الأوراق التجارية:-

فيما يلي البيانات الخاصة بالعمليات التي قام بها قسم الأوراق التجارية بمصرف التجارة والتنمية خلال سنة 2008م:-

1- بلغت قيمة الكمبيالات التي خصمها المصرف لعملائه خلال السنة 700,000 د.ل، دفع المصرف لهم 300,000 د.ل نقداً، وأضاف الباقي لحساباتهم الجارية بعد خصم مصاريف أجيو بمبلغ 40,000 د.ل.

2- بلغت قيمة الكمبيالة المخصومة التي حصلها المصرف نقدا خلال السنة 300,000 د.ل.

3- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة والمحصلة من قبل مصارف المراسلين 100,000 د.ل وكانت عمولة المراسلين 500 د.ل.

4- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة والتي رفض المسحوب عليه تسديد قيمتها 50,000 د.ل وقام المصرف بإجراءات البروتستو بلغت رسومها 200 د.ل، وقد خصم المصرف قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء.

5- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة والتي رفض المسحوب عليهم سداد قيمتها 20,000 د.ل والتي سبق إرسالها إلى فروع المصرف لتحصيلها، وبلغت رسوم البروتستو وعمولة الفروع 300 د.ل المستحقة للفروع، وخصم المصرف قيمة الكمبيالات والعمولة ورسوم البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء.

6- بلغت قيمة الكمبيالات التي أعاد المصرف خصمها لدى المصرف المركزي 130,000 د.ل وكان متوسط سعر الخصم 2%، وقد حصل المصرف المركزي من هذه الكمبيالات ما قيمته 100,000 د.ل، ورفض المسحوب عليهم الباقي، وقد بلغت مصاريف الاحتجاج التي دفعها المصرف المركزي 300 د.ل، وقد رجع المصرف على عملائه وحصل منهم قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتستو خصماً من حساباتهم الجارية.

المطلوب:-

1- إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية المركزية للمصرف.

2- تصوير حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.

القيود اليومية:

700,000 من حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.

إلى مذكورين

300,000 حـــ/ الخزينة

360,000 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء

40,000 حـــ/ فوائد الخصم "أجيو"

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة لعملاء المصرف

300,000 من حـــ/ الخزينة.

300,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة المحصلة نقدا

من مذكورين

99,500 حـــ/ مصارف المراسلين.

500 حـــ/ عمولة مراسلين.

100,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة المحصلة من قبل مصارف المراسلين

---

200 من حـــ/ رسوم البروتستو.

200 إلى حـــ/ الخزينة.

دفع رسوم البروتستو عن الكمبيالات المخصومة التي رفض المسحوب عليهم سداد قيمتها

50,200 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

50,000 حـــ/ أوراق تجارية مخصومة

200 حـــ/ رسوم البروتستو

إثبات خصم قيمة الكمبيالات المخصومة المرفوض سدادها من قبل المسحوب عليهم ورسوم البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء

20,300 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

20,000 حـــ/ أوراق تجارية مخصومة

300 حـــ/ الفروع

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة والتي تم رفض سداد قيمتها والمرسلة للتحصيل لفروع المصرف وخصمها من الحسابات الجارية للعملاء

مصاريف الخصم = $130,000 \times \frac{2}{100} = 2,600$ د.ل

من مذكورين

127,400 حـــ/ المصرف المركزي.

2,600 حـــ/ مصاريف خصم "أجيو".

130,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة

التي تم إعادة خصمها لدى المصرف المركزي بسعر خصم 2%

ملاحظة:-

قيمة الكمبيالات المعاد خصمها والمحصلة من قبل مصرف المركزي لا يتم إجراءات قيد محاسبي بخصوصها لدى دفاتر المصرف.

30,300 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

30,300 إلى حـــ/ المصرف المركزي.

إثبات قيمة الكمبيالات المعاد خصمها لدى المصرف المركزي والتي رفض المسحوب عليهم سداد قيمتها وتحميل الحسابات الجارية للعملاء بقيمة الكمبيالات ورسوم البروتستو.

منه   حـــ/ أوراق تجارية مخصومة   له

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
700,000	إلى مذكورين	300,000	من حـــ/ الخزينة
		100,000	من المذكورين
		50,000	من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
		20,000	من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
		130,000	من المذكورين
		100,000	رصيد في 31/ 12/ 2008
700,000		700,000	

تطبيق (4) خصم الأوراق التجارية:-

فيما يلي البيانات الخاصة بقسم الأوراق التجارية بمصرف السرايا خلال السنة المالية المنتهية في 2007/13/31م:-

1- بلغت قيمة الكمبيالات التي خصمها المصرف لعملائه خلال السنة 250,000 د.ل، واستقطع رسوم أجيو بمعدل 3%، وقد دفع المصرف 100,000 د.ل نقدا، وأضاف الباقي لحساباتهم الجارية.

2- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة التي حصلها المصرف نقداً خلال السنة 50,000 د.ل، و70,000 د.ل خصماً من الحسابات الجارية للعملاء، وقد رفض المسحوب عليه تسديد ما قيمته 30,000 د.ل، وقد اتخذ المصرف ضدهم إجراءات الاحتجاج، والتي بلغت قيمة رسومها 180 د.ل، وقد خصم المصرف قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم الاحتجاج من الحسابات الجارية للعملاء.

3- أمل باقي الكمبيالات وقيمتها 100,000 د.ل، أعاد المصرف خصمها لدى المصرف المركزي، وكان سعر الخصم 1%، وقد حصل المصرف المركزي قيمة نصف الكمبيالات المخصومة لديه، ورفض المسحوب عليهم سداد النصف الآخر، وقام المصرف المركزي بإجراء احتجاج بلغت مصاريفه 200 د.ل، وقد رجع مصرف السريا على المسحوب عليهم

وحصل المصرف منهم قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتستو خصماً من حساباتهم الجارية.

المطلوب:-

1- إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية المركزية لمصرف السرايا.

2- تصوير حــ/ أوراق تجارية مخصومة.

الحل:-

القيود اليومية:

فوائد الخصم = $250,000 \times \frac{3}{100} = 7,500$ د.ل

250,000 من حــ/ أوراق تجارية مخصومة.
إلى المذكورين
100,000 حــ/ الخزينة.
142,500 حــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
7,500 حــ/ فوائد الخصم.
إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة لعملاء المصرف

50,000 من حــ/ الخزينة.
50,000 إلى حــ/ أوراق تجارية مخصومة.
إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة المحصلة نقداً

70,000 من حــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
70,000 إلى حــ/ أوراق تجارية مخصومة.
إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة خصماً من الحسابات الجارية

---

180 من حـــ/ رسوم الاحتجاج.
180 إلى حـــ/ الخزينة.
دفع قيمة مصاريف الاحتجاج نقداً

30,180 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
إلى مذكورين
30,000 حـــ/ أوراق تجارية مخصومة
180 حـــ/ رسوم الاحتجاج
إثبات خصم قيمة الكمبيالات المرفوضة
بالإضافة لمصاريف الاحتجاج من الحسابات الجارية للعملاء

مصاريف الخصم " أجيو" = 100,000 × 1 % = 1,000 د.ل

من المذكورين
99,000 حـــ/ المصرف المركزي.
1,000 حـــ/ مصاريف خصم "أجيو".
100,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية مخصومة.
إثبات قيمة الكمبيالات المعاد خصمها لدى المصرف المركزي

لا يجرى قيد للكمبيالات المحصلة والمعاد خصمها لدى المصرف المركزي في دفاتر مصرف السرايا.

50,200 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
50,200 إلى حـــ/ المصرف المركزي.

رفض المسحوب عليهم سداد الكمبيالات المعاد خصمها
لدى المصرف المركزي وروجوع عليهم خصماً من حساباتهم الجارية.

منه حـــ/ أوراق تجارية مخصومة له

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
250,000	إلى المذكورين	50,000	من حـــ/ الخزينة
		70,000	من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
		30,000	من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
		100,000	من مذكورين
250,000		250,000	

ثالثاً:- التسليف بضمان الأوراق التجارية.

المعالجة المحاسبية:-

1- عند استلام الأوراق التجارية كضمان يجرى القيد التالي:

×× من حـــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.
×× إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية سلف.

2- خصم عمولة التحصيل مقدماً.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
×× إلى حـــ/ عمولة تحصيل أوراق تجارية.

3- عند صرف السلفة للعميل.

×× من حـــ/ سلف بضمان أوراق تجارية.
إلى مذكورين
×× حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
×× حـــ/ فوائد سلف بضمان أوراق تجارية.

4- عند تحصيل الأوراق التجارية في تاريخ الاستحقاق.

×× من حـــ/ الخزينة (بالقيمة الاسمية للورقة التجارية).
إلى مذكورين
×× حـــ/ سلف بضمان أوراق تجارية (بقيمة السلفة).
×× حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (بالفرق).

5- إلغاء القيد النظامي الأول بقيمة ما تم تحصيله من أوراق.

×× من حـــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
×× إلى حـــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.

حالة رفض المسحوب عليه سداد الورقة:-

أ- عندما يقوم العميل بتسديد قيمة السلفة نقدا أو خصماً من حسابه الجاري لدى المصرف.

1- إثبات الرفض (وذلك بإلغاء القيد النظامي الأول).

×× من حـــ/ مودعي أوراق تجارية بضمان سلف.
×× إلى حـــ/ أوراق تجارية بضمان سلف.

2- تخفيض قيمة السلفة بما تم تسديده منها من العميل نقدا أو خصماً من حسابه الجاري.

×× من حـــ/ الخزينة.
أو حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء
×× إلى حـــ/ سلف بضمان أوراق تجارية.

ب- عندما يقوم العميل باستبدال الأوراق المرفوضة بغيرها.

1- إثبات الرفض (وذلك بإلغاء القيد النظامي الأول).

×× من حـــ/ مودعي أوراق تجارية بضمان سلف.
×× إلى حـــ/ أوراق تجارية بضمان سلف.

2- عند إيداع أوراق جديدة.

×× من حـــ/ أوراق تجارية بضمان سلف.
×× إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية بضمان سلف.

ج- في حالة ما إذا كان المصرف مخول بعمل إجراءات البروتستو للأوراق التجارية المرفوضة، بالتالي فإن المصرف يقوم بإجراء القيدين التاليين:-

1- عند دفع مصاريف البروتستو.

×× من حـــ/ مصاريف البروتستو.
×× إلى حـــ/ الخزيـــــنة.

2- تحميل المصاريف على حساب جاري العميل.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
×× إلى حـــ/ مصاريف البروتستو.

تطبيق (1) التسليف بضمان أوراق تجارية:-

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الأوراق التجارية بمصرف الوحدة فرع أول سبتمبر:-

- بلغت قيمة الكمبيالات التي قدمها أحد عملاء المصرف كضمان للحصول على قرض قصير الأجل 60,000 د.ل، وقد كانت شروط منح القرض على أساس 55% من القيمة الاسمية للأوراق المقدمة.
- وقد خصم المصرف عمولة تحصيل قدرها 100 د.ل ورسوم دمغة 20 د.ل من الحساب الجاري للعميل.
- كما بلغت الفائدة 500 د.ل التي خصمها المصرف من العميل وأضاف قيمة باقي المبلغ إلى للحساب الجاري للعميل.
- وفي تاريخ الاستحقاق قام المصرف بتحصيل قيمة هذه الكمبيالات نقدا، وقد استوفى قيمة القرض وأضاف الباقي للحساب الجاري للعميل.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة بدفاتر مصرف الوحدة فرع أول سبتمبر.

الحل:-

القيود اليومية:-

60,000 من حـــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.

60,000 إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.

إثبات القيد النظامي بتقديم كمبيالات كضمان

---

120 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

100 حـــ/ عمولة تحصيل كمبيالات

20 حـــ/ رسوم دمغة

خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل

قيمة القرض الممنوح = $60{,}000 \times \frac{55}{100}$ = 33,000 د.ل

33,000 من حـــ/ سلف بضمان أوراق تجارية.
إلى مذكورين
32,500 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
500 حـــ/ فوائد سلف بضمان أ. ت.
الموافقة على السلفة وأضاف صافي السلفة إلى الحساب الجاري للعميل

55,000 من حـــ/ الخزينة.
إلى المذكورين
33,000 حـــ/ سلف بضمان أوراق تجارية.
22,000 حـــ/الحسابات الجارية للعملاء.
تحصيل الكمبيالات نقداً وإضافة الباقي بعد خصم السلفة إلى الحساب الجاري للعميل

55,000 من حـــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
55,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.

تطبيق (2) التسليف بضمان أوراق تجارية.

تمت العمليات التالية بقسم الأوراق التجارية بمصرف الصحاري الرئيسي خلال الربع الأول من سنة 2009 م.

- تقدم أحد عملاء المصرف للحصول على سلفة بضمان كمبيالات قيمتها 80,000 د.ل، وقد وافق المصرف على منح عميله سلفة بنسبة 50% من قيمة الكمبيالات المقدمة.
- وقد خصم المصرف عمولة تحصيل قدرها 90 د.ل ورسوم دمغة 15 د.ل من حساب جاري العميل.
- حسبت فائدة على السلفة المقدمة بنسبة 9% لمدة ثلاثة أشهر مدة السلفة وسلمت قيمة السلفة بعد خصم الفائدة نقداً للعميل.

- في تاريخ الاستحقاق رفض المسحوب عليهم سداد قيمة الكمبيالات، مما اضطر المصرف إلى القيام بعمل احتجاج بلغ تكاليفه 30 د.ل دفعت نقدا.
- قام المصرف بخصم قيمة السلفة ومصاريف الاحتجاج من الحساب الجاري للعميل.

المطلوب:- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر مصرف الصحاري الرئيسي.

الحل:-

القيود اليومية:-

80,000 من حـــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.

80,000 إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.

إثبات تسجيل الكمبيالات المقدمة كضمان سلف

---

105 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

90 حـــ/ عمولة تحصيل كمبيالات

15 حـــ/ رسوم دمغة

خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة لكمبيالات المقدمة كضمان سلف

فوائد السلف = قيمة السلفة × نسبة الفائدة / المدة

فوائد السلف = $(80,000 \times \frac{50}{100}) \times \frac{9}{100} \times \frac{3}{12} = 900$ د. ل

40,000 من حـــ/ سلف بضمان أوراق تجارية.

إلى المذكورين

39,100 حـــ/ الخزيـــــــنة.

900 حـــ/ فوائد سلف بضمان أ. ت.

إثبات صرف السلفة للعميل نقداً بعد خصم قيمة الفائدة

---

30 من حـــ/ رسوم البروستو.

30 حـــ/ الخزيـــــنة.

دفع قيمة رسوم البروتستو لرفض المسحوب عليهم سداد الكمبيالات المستحقة عليهم

40,030 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

30 حـــ/ رسوم البروتستو.

40,000 حـــ/ سلف بضمان أوراق تجارية.

استيفاء قيمة السلفة ورسوم البروتستو خصماً من حساب جاري العميل

لرفض المسحوب عليهم سداد الكمبيالات المقدمة كضمان

80,000 من حـــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.

80,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.

إلغاء القيد النظامي الأول

التطبيق (3) التسليف بضمان الكمبيالات:-

- قدم أحد العملاء وكمبيالات كضمان سلف إلى مصرفه قيمتها 90,000 د.ل وافق المصرف على منحه سلفة بنسبة 30 % من القيمة الاسمية للأوراق.
- خصم المصرف نسبة 0.5% مصاريف تحصيل، و 100 د.ل رسوم دمغة من الحساب الجاري للعميل.
- خصم المصرف فائدة عن قيمة السلفة قدرها 1,500 د.ل، وأضاف صافي قيمة السلفة إلى الحساب الجاري للعميل.
- في تاريخ استحقاق الكمبيالات رفض المسحوب عليهم السداد، فقدم العميل كمبيالات جديدة بدلاً من المرفوضة تستحق بعد شهر من تاريخه، وحصل المصرف عمولة تحصيل 300 د.ل، ورسوم دمغة 80 د.ل عن الكمبيالات الجديدة، وفائدة سلفة 400 د.ل.
- وفي تاريخ استحقاق الكمبيالات الجديدة قام المسحوب عليهم بالوفاء بقيمة الكمبيالات نقدا.

المطلوب:- إثبات القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة.

الحل:-

القيود اليومية:-

90,000 من حـــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.

90,000 إلى حـــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.

إثبات القيد النظامي بتقديم كمبيالات كضمان سلف

مصاريف التحصيل = $90,000 \times \frac{5}{100} = 450$ د.ل

550 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

450 حـــ/ عمولة تحصيل كمبيالات.

50 حـــ/ رسوم الدمغة.

إثبات خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل

قيمة السلفة = 90,000 د. ل $\times \frac{30}{100} = 27,000$ د.ل

27,000 من حـــ/ سلف بضمان أوراق تجارية.

إلى مذكورين

1,500 حـــ/ فوائد سلف ضمان أ. ت.

25,500 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إثبات إضافة السلفة إلى الحساب الجاري للعميل بعد خصم قيمة الفائدة.

90,000 من حـــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.

90,000 إلى حـــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.

إلغاء القيد النظامي الأول لرفض العميل سداد الكمبيالات

90,000 من حــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.
90,000 إلى حــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
تقديم كمبيالات جديدة كضمان سلف

---

780 من حــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
إلى مذكورين
300 حــ/ عمولة التحصيل أ. ت
80 حــ/ رسوم دمغة
400 حــ/فوائد سلف ضمان أوراق تجارية
خصم من حساب العميل (عمولة التحصيل ورسوم الدمغة وفوائد السلف)
عن تقديم كمبيالات جديدة كضمان

من مذكورين
27,000 حــ/ سلف ضمان أوراق تجارية.
63,000 حــ/ الحسابات الجارية.
90,000 إلى حــ/ الخزينة
تحصيل قيمة الكمبيالات المقدمة كضمان أ. ت، وقفل سلفة العميل، وإضافة الباقي لحسابه الجاري

90,000 من حــ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
90,000 إلى حــ/ أوراق تجارية ضمان سلف.
إلغاء القيد النظام لسداد المسحوب عليهم قيمة الكمبيالات المقدمة كضمان

المحاضرة السادسة
تطبيقات على أعمال قسم الاعتمادات المستندية

المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية.

أولاً: العمليات الخاصة بالاستيراد.

1) عند فتح الاعتماد وإِخطار المصرف المراسل بذلك:-

×× من حـــ/ التزامات العملاء – مقابل اعتمادات مستندية.

×× إلى حـــ/ التزامات المصرف – مقابل اعتمادات مستندية

القيد النظامي بفتح الاعتماد

2) عند حجز الاحتياطي النقدي، وخصم العمولات والمصاريف وغيرها من الحساب الجاري للعميل.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـــ/ العمل المستورد).

إلى مذكورين

×× حـــ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية

×× حـــ/ عمولة اعتمادات مستندية

×× حـــ/ المصاريف البريدية والبرقية

×× حـــ/ عمولة المراسلين[•]

×× حـــ/ رسوم النهر الصناعي العظيم.

×× حـــ/ رسوم الدمغة

● – ويمكن خصم عمولة المراسلين عند تحويل القيمة إلى مصارف المراسلين.

3) عندما يتسلم مصرف المستورد إشعار من مراسليه بالخارج (مصرف المصدر) باستلامه لمستندات الشحن من عملية (المصدر)، ودفع قيمتها له وقيد القيمة على حساب المصرف الجاري لديه يلغي القيد النظامي الأول.

×× من حـــ/ التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية.

×× إلى حـــ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية

ثم يخصم المصرف قيمة المستندات باستخدام حـــ/ التغطية النقدية عن اعتمادات مستندية، والباقي خصماً من الحساب الجاري للعميل في حالة أن التغطية النقدية المحجوزة أقل من نسبة 100% من قيمة الاعتماد.

من مذكورين

×× حـــ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.

×× حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـــ/ جاري العميل).

×× إلى حـــ/ مصارف ومراسلين بالخارج.

4) عند يتلقى المصرف إشعار خصم من المصرف المركزي بما يفيد إتمام عملية التحويل لقيمة الاعتماد للمراسل الأجنبي.

×× من حـــ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.

×× إلى حـــ/ المصرف المركزي

5) ثم يقفل حساب العمولات والمصاريف الأخرى المحصلة في حـــ/ أ. خ، المصرف.

من مذكورين

×× حـــ/ عمولات محصلة.

×× حـــ/ م. البريد والبرق.

×× إلى حـــ/ الأرباح والخسائر.

6) تحويل حـــ/ رسوم النهر وحـــ/ رسوم الدمغة إلى الجهات التي تم الخصم لصالحها.

من مذكورين

×× حـــ/ رسوم النهر الصناعي العظيم.

×× حـــ/ رسوم الدمغة.

×× إلى حـــ/ االخزينة.

ثانياً:- العمليات الخاصة بالتصدير.

1) عند استلام المصرف المحلي من المصرف الأجنبي بفتح اعتماد مستندي لصالح أحد المصدرين المحليين.

×× من حـــ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.

×× إلى حـــ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.

---

2) بعد استلام المصرف للمستندات الخاصة بشحن البضاعة المصدرة من عمليه المصدر، يقوم المصرف بدفع قيمتها بالدينار الليبي وبالسعر الذي يقرره مصرف ليبيا المركزي، وغالباً ما يكون سعراً أعلى من سعر الصرف الاعتيادي لتشجيع عمليات التصدير إلى الخارج، كما يتم استيفاء العمولات والمصاريف الأخرى المرتبة على الدفع.

×× من حـــ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة.

إلى المذكورين

×× حـــ/ عمولة اعتمادات ورادة

×× حـــ/ مصاريف تحويل عملة

×× حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـــ/ جاري العميل المصدر)

---

3) عندما يرسل المصرف المستندات إلى المصرف الأجنبي يشعر بدفع قيمة الاعتماد إلى عميله المصدر المحلي، يجرى قيد التزام على المصرف المراسل.

×× من حـــ/ مصاريف ومراسلين بالخارج

×× إلى حـــ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة

---

4) يتم عكس القيد النظامي الأول بكامل مبلغ الاعتماد الوارد أو بجزء منه عندما يكون الاعتماد الوارد يتم تنفيذه على دفعات.

×× من حـــ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.

×× إلى حـــ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.

تطبيق رقم (1) العمليات الخاصة بالاستيراد:-

- طلب أحد عملاء المصرف فتح اعتماد مستندي في مصرف التجارة والتنمية لتوريد بضاعة بمبلغ 100,000 د.ل، وقد حجز المصرف الغطاء النقدي كاملاً من حساب جاري العميل، بالإضافة إلى رسوم دمغة 50 د.ل، ومصاريف مصرفية 70 د. ل، وعمولة مصرف 90 د.ل، ورسوم النهر الصناعي 130 د.ل، وقد تم تنفيذ الطلب.
- وبعد شهر وصلت مستندات الشحن إلى مصرف التجارة والتنمية واتخذت إجراءات تسديد القيمة إلى مصرف المراسل عن طريق المصرف المركزي، بلغت عمولة المراسل 170 د.ل.

المطلوب: إجراء القيود اليومية للعمليات أعلاه.

الحل:-

100,000 من حـــ/ التزامات العملاء – مقابل اعتمادات مستندية.

100,000 إلى حـــ/ التزامات المصرف – مقابل اعتمادات مستندية

القيد النظامي بفتح الاعتماد

100,350 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

100,000 حـــ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية

50 حـــ/ رسوم الدمغة.

70 حـــ/ مصاريف مصرفية محصلة

90 حـــ/ عمولة مصرف

130 حـــ/ رسوم النهر الصناعي العظيم.

حجز الغطاء النقدي بالكامل بالإضافة إلى بقية العمولات والرسوم من حساب جاري العميل

عند وصول مستندات الشحن من المصرف المراسل:-

من مذكورين

100,000 حـــ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.

170 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

100,170 إلى حـــ/ مصارف ومراسلين بالخارج.

خصم قيمة المستندات وعمولة المصرف المراسل

وصول إشعار بتحويل المستحق للمصرف المراسل:-

100,170 من حـــ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.

100,170 إلى حـــ/ المصرف المركزي

100,000 من حـــ/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية.

100,000 إلى حـــ/ التزامات العملاء- مقابل اعتمادات مستندية

عكس القيد النظامي بما يفيد إتمام تنفيذ الاعتماد وقفله

تطبيق رقم (2) " اعتماد استيراد":-

- طلبت شركة سوسة الصناعية من مصرف الوحدة فتح اعتماد مستندي لصالحها بقيمة 400,000 د.ل، وذلك في 2008/4/1 بالشروط التالية:-
  - حجز المصرف 50% من قيمة الاعتماد كغطاء خصماً من حسابها الجاري، بالإضافة إلى تسديد 60,000 د.ل نقداً لخزينة المصرف.
  - بلغت العمولة 0.5% من قيمة الاعتماد، وبلغت المصروفات المصرفية 200 د.ل، ورسوم الدمغة 50 د.ل، ورسوم النهر الصناعي 500 د.ل تم خصمها جميعاً من حساب جاري الشركة.
- في 1-10 وصلت مستندات شحن الدفعة الأولى، مرفقة بإشعار خصم يفيد بأن مصرف المراسل سدد للمصدر الأجنبي 200,000 د.ل من قيمة الاعتماد، بالإضافة إلى عمولة مصرف المراسل بلغت 300 د.ل.

- وفي 5–10 تم تحويل مستحقات المصرف المراسل عن طريق المصرف المركزي.
- في 1–11 وصلت مستندات الشحن باقي الاعتماد حيث سدد المصرف المراسل إلى المصدر الأجنبي 200.000 د.ل علماً بأن عمولة مصرف المراسل 250 د.ل
- وفي 5–11 وصل إشعار من المصرف المركزي بتحويل مستحقات مصرف المراسل خصماً من حساب جاري المصرف لدى المصرف المركزي.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة.

الحـــــــل:-

400,000 من حـــ/ التزامات العملاء – مقابل اعتمادات مستندية.

400,000 إلى حـــ/ التزامات المصرف – مقابل اعتمادات مستندية

القيد النظامي بفتح الاعتماد

من مذكورين

200,750 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

60,000 حـــ/ الخزيـــــنة

إلى المذكورين

260,000 حـــ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية

50 حـــ/ رسوم الدمغة.

200 حـــ/ مصاريف مصرفية

2,000 حـــ/ عمولة مصرف

500 حـــ/ رسوم النهر الصناعي العظيم.

حجز الغطاء النقدي بالكامل مع بقية العمولات والرسوم

من المذكورين

130,000 حـــ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.

70,300 حـــ/ الحسابات الجارية.

200,300 إلى حـــ/ مصارف ومراسلين بالخارج.

تعلية قيمة مستندات الشحن للبضاعة الواردة لحساب مصرف المراسل

ملحوظة:-

حيث إنّ نصف بضاعة الاعتماد وصلت مع الشحنة الأولى فإنه قد تم تسييل نصف قيمة حساب تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية، أما باقي قيمة الشحنة فقد تم سدادها مع عمولة المراسل خصماً من الحسابات الجارية.

200,300 من حـــ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.

200,300 إلى حـــ/ المصرف المركزي

وصول إشعار خصم يفيد بتحويل مستحقات المصرف المراسل

200,000 من حـــ/ التزامات المصرف – مقابل اعتمادات مستندية.

200,000 إلى حـــ/ التزامات عملاء– مقابل اعتمادات مستندية

عكس القيد النظامي الأول بما يفيد إتمام تنفيذ نصف الاعتماد

من المذكورين

130,000 حـــ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.

70,250 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

200,250 إلى حـــ/ مصارف ومراسلين بالخارج.

ورود مستندات بقية الاعتماد وإضافة القيمة لحساب المصرف الأجنبي

200,250 من حـــ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.

200,250 إلى حـــ/ المصرف المركزي

وصول إشعار خصم من المصرف المركزي بتحويل مستحقات مصرف المراسل

200,000 من حـــ/ التزامات المصرف – مقابل اعتمادات مستندية.

200,000 إلى حـــ/ التزامات العملاء– مقابل اعتمادات مستندية

إلغاء باقي قيمة القيد النظامي لوصول بقية بضاعة الاعتماد

تطبيق رقم (3) اعتمادات تصدير:-

- بتاريخ 1/ 6/ 2009 وصل إشعار إلى مصرف الجمهورية من مراسليه المصرف الأجنبي بروما يفيد بفتح اعتماد لصالح أحد المصدرين المحليين بقيمة 650,000 د.ل سعر الدولار 1.3 د.ل.
- وفي تاريخ 5 /2009/6 استلم المصرف مستندات الشحن للبضاعة المصدرة من العميل المصدر (شركة الحديد والصلب بمصراته) وكانت تفاصيل الاعتماد قيمة البضاعة بالدولار 500,000 دولار، سعر دولار التحويل 1.3 د.ل، سعر الدولار تشجيع الصادرات 1.4 دولار، عمولة اعتمادات واردة 1,000 د.ل، ومصاريف تحويل 500 د.ل.
- وفي تاريخ 10 /6 أرسل المصرف مستندات الشحن إلى المصرف الأجنبي المراسل مرفقة بإشعار خصم القيمة من حساب المصرف المراسل.
- وفي 30/ 6 وصل إشعار يفيد بتنفيذ الاعتماد واستلام البضاعة من قبل المستورد الأجنبي.

المطلوب:- إجراء القيود اليومية بدفاتر مصرف الجمهورية.

الحــــــل:-

عند استلام مصرف الجمهورية إشعار من المصرف الأجنبي بفتح اعتماد مستندي لصالح أحد المصدرين المحليين.

650,000 من حـــ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.

650,000 إلى حـــ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.

فتح اعتماد تصدير لصالح أحد المصدرين المحليين

قيمة البضاعة بسعر التـــحويــــــــــل = 500,000 دولار × 1.3 = 650,000 د.ل

قيمة البضاعة بسعر التصدير التشجيعي = 500,000 دولار × 1.4 = 700,000 د.ل

منحة تشجيع التصدير التي يتحملها المصرف المركزي =

قيمة البضاعة بسعر التصدير التشجيعي – قيمة البضاعة بسعر التحويل

منحة تشجيع التصدير = 700,000 – 650,000 = 50,000 د.ل

من مذكورين

650,000 حـــ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة.

50,000 حـــ/ المصرف المركزي (منحة تشجيع التصدير).

إلى مذكورين

1,000 حـــ/ عمولة اعتمادات ورادة

500 حـــ/ مصاريف تحويل عملة

698,500 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء

استلام مستندات شحن البضاعة من المصدر المحلي

650,000 من حـــ/ مصارف مراسلين بالخارج

650,000 إلى حـــ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة

إرسال مستندات شحن البضاعة وإشعار خصم القيمة إلى المصرف الأجنبي المراسل

عند تنفيذ الاعتماد واستلام المستورد الأجنبي البضاعة.

650,000 من حـــ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.

650,000 إلى حـــ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.

عكس القيد النظامي وقفل الاعتماد

المحاضرة السابعة

تطبيقات على أعمال قسم خطابات الضمان

المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان:-

أولاً: إذا كان الغطاء نقدياً.

1) عند تقديم قيمة الغطاء كاملاً أو جزء منه، نقدا أو خصماً من الحساب الجاري للعميل.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).

إلى مذكورين

×× حـــ/ احتياطي خطابات الضمان (بكامل القيمة أو جزء منه).

×× حـــ/ عمولة خطابات الضمان.

×× حـــ/ رسوم الدمغة.

---

2) إثبات القيد المركزي النظامي بالقيمة.

×× من حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

×× إلى حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

---

3) عند تنفيذ العميل لالتزامه تجاه المستفيد يلغى القيد النظامي السابق.

×× من حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

×× إلى حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

---

4) ترجيع الاحتياطي لحساب جاري العميل.

×× من حـــ/ احتياطي خطابات ضمان.

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

أما في حالة عدم قيام العميل بتنفيذ التزامه تجاه المستفيد يقوم المصرف – بناء على طلب المستفيد – بتسييل خطاب الضمان لصالحه.

من مذكورين

×× حـــ/ احتياطي خطاب الضمان.

×× حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـــ/ جاري العميل).

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـــ/ جاري المستفيد).

أو إلى حـــ/ الخزينة

---

5) إلغاء القيد النظامي.

×× من حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

×× إلى حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

ثانياً:- خطابات ضمان بدون غطاء.

1) تحصيل العمولة ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).

إلى المذكورين

×× حـــ/ عمولة خطابات الضمان.

×× حـــ/ رسوم الدمغة.

---

2) إثبات القيد النظامي.

×× من حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

×× إلى حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

---

3) في حالة تنفيذ العميل التزامه تجاه المستفيد، يتم إلغاء القيد النظامي.

×× من حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

×× إلى حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

أما في حالة عدم إيفاء العميل لالتزاماته اتجاه المستفيد، فيقوم المصرف بسداد قيمة الخطاب للمستفيد خصماً من حساب جاري العميل.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـــ/ جاري العميل).

×× إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـــ/ جاري المستفيد).

أو إلى حـــ/ الخزينة

4) إلغاء القيد النظامي.

×× من حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

×× إلى حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

تطبيق رقم (1):-

طلب أحد العملاء من مصرفه إصدار خطاب لصالح شركة طرابلس لصيانة الطرق بمبلغ 90,000 د.ل مقابل تسديد 50% من القيمة نقدا، وحجز الباقي من حسابه الجاري لدى المصرف، وقد بلغت عمولة المصرف 750 د.ل، ورسوم الدمغة 450 د.ل، قيدت على الحساب الجاري للعميل.

وفي خلال المدة المقررة لخطاب الضمان، قام العميل بتنفيذ التزامه اتجاه المستفيد، واستلم المصرف خطاب الضمان وأضاف قيمة الغطاء لحساب جاري العميل.

المطلوب:-

1- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف.

2- تصوير حـــ/ احتياطي خطاب الضمان.

الحل:-

القيود اليومية:-

من مذكورين

46,200 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

45,000 حـــ/ الخزيـــــنة.

إلى المذكورين

90,000 حـــ/ احتياطي خطابات الضمان.

750 حـــ/ عمولة خطابات الضمان.

450 حـــ/ رسوم الدمغة.

تحصيل قيمة غطاء خطاب الضمان والعمولة ورسوم الدمغة

90,000 من حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

90,000 إلى حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

90,000 من حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

90,000 إلى حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

قيام العميل بتنفيذ التزاماته اتجاه المستفيد وإلغاء القيد النظامي

90,000 من حـــ/ احتياطي خطابات ضمان.

90,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إضافة قيمة غطاء خطاب الضمان للحساب الجاري للعميل

التطبيق رقم (2):-

أصدر مصرف التجاري الوطني خطاب ضمان لأحد عملائه بقيمة 15,000 د.ل ومن دون غطاء، وخصم من حساب العميل عمولة 150 د.ل، ورسوم دمغة 75 د.ل، وفي نهاية المدة

المقررة لسريان خطاب الضمان لم يتمكن العميل من تنفيذ التزامه اتجاه المستفيد، فقام المصرف بتسييل خطاب الضمان وخصم القيمة من الحساب الجاري للعميل.

المطلوب:- إثبات القيود اليومية اللازمة.

الحل:-

القيود اليومية:-

225 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).

إلى مذكورين

150 حـــ/ عمولة خطابات الضمان.

75 حـــ/ رسوم الدمغة.

خصم قيمة العمولة والرسوم من حساب جاري العميل

15,000 من حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

15,000 إلى حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

القيد النظامي لإصدار خطاب ضمان للعميل .....

15,000 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـــ/ جاري العميل).

15,000 إلى حـــ/ الخزينة

تسييل خطاب الضمان للمستفيد خصماً من الحسابات الجارية للعملاء

15,000 من حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

15,000 إلى حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

إلغاء القيد النظامي لانتهاء سريان خطاب الضمان

تطبيق رقم (3):-

أصدر مصرف الأمة لأحد عملائه خطاب ضمان لمصلحة شركة المطاحن الوطنية بقيمة 40,000 د.ل، بغطاء نقدي بنسبة 60% خصم من حساب جاري العميل، بالإضافة إلى عمولة (250)، ورسوم دمغة (200).

وفي نهاية المدة المقررة لخطاب الضمان طلب العميل تمديد خطاب الضمان لمدة شهرين حيث بلغت العمولة 100 د.ل، وفي نهاية المدة المقررة قام العميل بالتزاماته اتجاه المستفيد، وقام المصرف بإضافة قيمة الغطاء إلى حساب جاري العميل. **المطلوب:**- إجراء القيود اليومية اللازمة.

الحل:-

القيود اليومية:-

24,450 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

24,000 حـــ/ احتياطي خطابات الضمان.

250 حـــ/ عمولة خطابات الضمان.

200 حـــ/ رسوم الدمغة.

إصدار الخطاب وحجز الاحتياطي والعمولة والرسوم

40,000 من حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

40,000 إلى حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

إصدار خطاب ضمان لأحد عملاء المصرف

---

100 من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

100 إلى حـــ/ عمولة خطابات ضمان.

إثبات عمولة تمديد خطاب الضمان للعميل

40,000 من حـــ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

40,000 إلى حـــ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

قيام العميل بتنفيذ التزاماته وإلغاء القيد النظامي

24,000 من حـــ/ احتياطي خطابات الضمان

24,000 إلى حـــ/ الحسابات الجارية الدائنة

إضافة قيمة الغطاء إلى الحساب الجاري للعميل

المحاضرة الثامنة

عمليات قسم التحويلات الخارجية

العمليات التي يقوم بها قسم التحويلات الخارجية:-

1) إصدار الصكوك السياحية.
2) شراء وبيع العملات الأجنبية.
3) إجراء التحويلات الخارجية بالعملة الأجنبية.

أولاً:- المعالجة المحاسبية لإصدار الصكوك السياحية.

- عند خصم القيمة المعادلة بالدينار الليبي والعمولات والمصاريف الأخرى من الحساب الجاري للعميل المستفيد وصرف الصكوك له.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

×× حـــ/ صكوك سياحية صادرة.

×× حـــ/ عمولة إصدار صكوك.

×× حـــ/ مصاريف إصدار صكوك.

×× حـــ/ رسوم الدمغة.

- عند ورود إشعار الخصم من المصرف الأجنبي يفيد بصرف العميل قيمة هذه الصكوك السياحية، وخصم قيمتها من حساب المصرف المحلي لدى المصرف الأجنبي أو من حساب يمثله في الخارج المراسلين.

×× من حـــ/ صكوك سياحية صادرة.

×× إلى حـــ/ مصارف خارجية

×× أو حـــ/ مراسلين في الخارج.

- بعد ورود إشعار خصم من المصرف المركزي يفيد بصرف قيمة الصكوك السياحية لصالح المصارف الأجنبية أو المراسلين.

من المذكورين

×× حـــ/ المصارف الأجنبية.

×× حـــ/ مراسلين في الخارج.

×× إلى حـــ/ المصرف المركزي.

تطبيق رقم (1):-

تقدم أحد العملاء إلى مصرف لشراء صكوك سياحية بمناسبة سفره للخارج بمبلغ 1,000 د.ل، وسدد القيمة 60% نقداً، والباقي خصماً من حسابه الجاري، بالإضافة إلى مصاريف إصدار قيمتها 20 د.ل، وعمولة إصدار 30 د.ل، ورسوم دمغة 5 د.ل، وبعد فترة من الزمن وصل إشعار إلى المصرف من أحد المصارف الأجنبية يفيد بخصم قيمة الصكوك السياحية التي أصدرها للعميل المذكور من حسابه الجاري لدى المصرف الأجنبي، وقام المصرف المركزي بناء على تعليمات المصرف المحلي بالوفاء بقيمة الصكوك السياحية لصالح المصرف الأجنبي، وقد أعلم المصرف المركزي المصرف المحلي بذلك، **المطلوب**:- إجراء القيود اليومية اللازمة.

الحل:-

القيود اليومية:-

صرف الصكوك السياحية وخصم العمولة والمصاريف ورسوم الدمغة:-

من المذكورين

600 حـــ/ الخزيـــــنة.

455 حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

1,000 حـــ/ صكوك سياحية صادرة.

30 حـــ/ عمولة إصدار صكوك سياحية صادرة.

20 حـــ/ مصاريف إصدار صكوك سياحية صادرة.

5 حـــ/ رسوم الدمغة.

وصول إشعار صرف الصكوك للعميل.

1,000 من حـــ/ الصكوك السياحية الصادرة.

1,000 إلى حـــ/ مصارف خارجية

عند قيام المصرف المركزي بتنفيذ عملية التسديد للمصرف الخارجي.

1,000 من حـــ/ مصارف خارجية.

1,000 إلى حـــ/ المصرف المركزي.

ثانياً:- المعالجة المحاسبية لشراء وبيع العملات الأجنبية.

- عند شراء العملة الأجنبية من قبل المصرف.

دينار	يورو	
××	××	من حـــ/ صندوق العملة الأجنبية

إلى المذكورين

دينار	يورو	
××	××	حـــ/ الخزينة
××	××	حـــ/ رسوم تحويل عملة

- عند بيع العملة الأجنبية من قبل المصرف.

دينار	يورو	
××	××	من حـــ/ الخزينة

إلى المذكورين

دينار	يورو	
××	××	حـــ/ صندوق العملة الأجنبية
××	××	حـــ/ رسوم تحويل عملة

تطبيق رقم (2):-

لو فرضنا أن المصرف قد اشترى ما قيمته 100 يورو من أحد السياح الأجانب، وكان سعر الشراء لذلك اليوم هو 0.62 يورو للدينار الليبي الواحد، وأن عمولة التحويل 2%، وفي نفس اليوم تقدم أحد السياح الأجانب إلى المصرف طالباً تحويل ما لديه من عملة محلية (دينار ليبي) إلى ما يعادلها باليورو، كان قد سبق أن اشتراها عند دخوله البلاد من أحد المصارف المحلية، وكان المبلغ المراد تحويله 40 د.ل، وكان سعر البيع 0.67 يورو للدينار الليبي، وأن عمولة التحويل المقررة 2%.

المطلوب:- إجراء القيود اليومية اللازمة.

الحل:-

القيود اليومية:-

دينار	يورو	
161	100	من حـــ/ صندوق العملة الأجنبية
		إلى مذكورين
دينار	يورو	
157.78	100	حـــ/ الخزينة
3.22		حـــ/ عمولة تحويل عملة

شراء 100 يورو بسعر 0.62 يورو للدينار الواحد

دينار	يورو	
26.80	40	من حـــ/ الخزينة
		إلى مذكورين
دينار	يورو	
21.44	40	حـــ/ صندوق العملة الأجنبية
5.36		حـــ/ عمولة تحويل عملة

بيع عملة أجنبية بمبلغ 26.80 د.ل، بسعر 0.67 يورو للدينار

ثالثاً:- إجراء التحويلات الخارجية بالعملة الأجنبية وصرف الحولات الواردة.

المعالجة المحاسبية:-

أ- التحويلات الخارجية.

- عند استلام المبلغ المعادل للمبلغ المحول بالعملة المحلية.

×× من حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

×× حـــ/ حولات خارجية صادرة.

×× حـــ/ عمولة حولات خارجية صادرة.

×× حـــ/ مصاريف تحويل عملة للخارج.

- عند إرسال إشعار إلى المصرف المركزي يفيد بإجراء عملية التحويل، يقوم الأخير بخصم مبلغ التحويل بالعملة المحلية من رصيد المصرف لديه.

×× من حـــ/ حولات خارجية صادرة.

×× إلى حـــ/ مصرف ليبيا المركزي

ب- صرف الحولات الخارجية الواردة بالعملة المحلية.

- عند استلام الحوالة الواردة.

×× من حـــ/ المصارف الخارجية (أو المراسلين بالخارج).

×× إلى حـــ/ حولات خارجية واردة.

- عند استلام المصرف المركزي قيمة الحوالة وتحويل ما يقابلها إلى العملة المحلية.

×× من حـــ/ المصرف المركزي.

×× إلى حـــ/ المصارف الخارجية (أو المراسلين بالخارج).

- عند صرف قيمة الحوالة للمستفيد نقدا أو إضافة قيمتها لحسابه الجاري لدى المصرف.

××　من حـــ/ حولات خارجية واردة.

إلى المذكورين

××　حـــ/ الخزينة (أو الحسابات الجارية للعملاء).

××　حـــ/ عمولة صرف حوالة خارجة واردة.

××　حـــ/ مصاريف تحويل.

تطبيق رقم (3):-

تمت العمليات الآتية بقسم التحويلات الخارجية بأحد المصارف المحلية خلال شهر النوار سنة 2009م.

- طلب أحد العملاء تحويل مبلغ 3,000 د.ل خصماً من حسابه الجاري لدى المصرف لغرض مقابلة نفقات تعليم أحد أبنائه بالخارج.
- وقد نفد المصرف عملية التحويل بعد أن تقاضى لنفسه عمولة قدرها 90 د.ل، ومصاريف تحويل للخارج 20 د.ل دفعها العميل للمصرف نقدا.
- أرسل المصرف إخطار بذلك إلى المصرف المركزي ليقوم بإجراءات تحويل العملة إلى المصارف الأجنبية. **المطلوب:** إجراء القيود اليومية اللازمة.

الحل:-

القيود اليومية:-

من مذكورين

3,000　حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.

110　حـــ/ الخزيـــــنة.

إلى مذكورين

3,000　حـــ/ حولات خارجية صادرة.

90　حـــ/ عمولة حولات خارجية صادرة.

20　حـــ/ مصاريف تحويل عملة للخارج.

استلام المبلغ المعادل المحول بإضافة للعمولة والمصاريف.

3,000 من حـــ/ حوالات خارجية صادرة.

3,000 إلى حـــ/ المصرف المركزي

إرسال إشعار إلى المصرف المركزي يطلب منه إجراء عملية التحويل

تطبيق رقم (4):-

- وصل إشعار إلى أحد فروع مصرف الأمة من أحد المصارف الأجنبية يفيد بأنه قد أصدر حوالة لمصلحة أحد عملائه بمبلغ 5,000 دولار أمريكي.
- قام فرع مصرف الأمة بإشعار العميل المستفيد بوصول حوالة واردة لصالحه.
- طلب العميل من المصرف صرف نصف الحوالة نقدا، وإضافة الباقي إلى حسابه الجاري لدى المصرف، حيث نفذ المصرف هذا الطلب بعد خصم عمولة ومصاريف تحويل قدرها 50 د.ل، و20 د.ل على التوالي، علماً بأن سعر الصرف لذلك اليوم هو 1.3 د.ل للدولار.
- أرسل فرع مصرف الأمة إلى المصرف المركزي إشعارا يفيد باستلامه الحولة الواردة إليه من المصرف الأجنبي وأنه قد قام بإجراءات صرفها للمستفيد.

المطلوب:- إجراء القيود اليومية اللازمة.

الحل:-

القيود اليومية:-

6,500 من حـــ/ المصارف الخارجية.

6,500 إلى حـــ/ حوالات خارجية واردة.

استلام حوالة واردة بمبلغ 5,000 دولار سعر الصرف 1.30 د.ل للدولار.

6,500 من حـــ/ المصرف المركزي.

6,500 إلى حـــ/ المصارف الخارجية.

طلب من المصرف المركزي تحصيل قيمة الحوالة الواردة من أحد المصرف الأجنبية.

6,500		من حـــ/ حوالات خارجية واردة.
		إلى المذكورين
	3,680	حـــ/ الخزينة
	3,750	حـــ/ الحسابات الجارية للعملاء.
	50	حـــ/ عمولة صرف حوالة خارجة واردة.
	20	حـــ/ مصاريف تحويل.

صرف نصف الحوالة نقداً وإضافة الباقي

بعد خصم العمولة والمصاريف إلى الحساب الجاري للعميل

القسم الثاني
تطبيقات عملية في
المحاسبة في شركات التأمين

المحاضرة التاسعة

المعالجة المحاسبية لعمليات قسم التأمين على الحياة

تطبيق رقم (1):-

فيما يلي العمليات التي تمت بفرع الحياة في شركات الليبو للتأمين خلال عام 2008ف علماً بأن الشركة تعيد ما نسبته 40% من عملياتها لدى شركات إعادة التأمين كما تحصل على عمولة قدرها 10% من قيمة الأقساط التأمين المعادة.

(1) بلغت الأقساط المستحقة عن عقود التامين على الحياة التي أصدرتها الشركة خلال عام 2008ف، 400,000 د.ل، تم تحصيل 330,000 د.ل.

(2) بلغت التعويضات الخاصة بالوفاة خلال العام 70,000 د.ل بلغ المدفوع منها 60,000 د.ل.

(3) بلغت العمولة المستحقة لوكلاء التأمين عن عمليات التأمين الصادر بنسبة 9% من قيمة الأقساط، وبلغ المدفوع منها 30,000 د.ل.

(4) بلغت إيرادات ومصروفات الأخرى للفرع خلال العام ما يلي:-

- مصروفات إدارية 35,000 د.ل.
- إيرادات أ. مالية 9,000 د.ل.
- إيرادات الإيجارات 12,000 د.ل.
- رسوم تعديل الوثائق المحصلة 1,000 د.ل.
- رسوم الإشراف والرقابة المحصلة 1,500 د.ل، بينما المدفوع منها للجهة المشرفة على قطاع التأمين 1,200 د.ل.

(5) قدر الخبير الأكتواري للشركة، الاحتياط الحسابي آخر المدة 125,000 د.ل، أما رصيد الاحتياطي الحسابي أول المدة المرحل من السنة السابقة يبلغ 110,000 د.ل.

المطلوب:-

(1) تسجيل العمليات المذكورة في دفتر اليومية المركزية للشركة.

(2) تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ العام.

(3) إعداد حساب إيرادات ومصروفات فرع الحياة عن السنة المالية المنتهية في 2008/12/31م.

الحل:-

القيود اليومية:-

400,000	400,000	من حــ/ حساب الأقساط المستحقة (حياة) إلى حــ/ الأقساط (حياة) قيمة الأقساط المستحقة للشركة خلال عام 2008 ف.
160,000	160,000	من حــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر إلى حــ/ شركة إعادة التأمين نصيب شركة الإعادة من الأقساط بنسبة 40%
160,000	160,000	من حــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة إلى حــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر إقفال حــ/ أقساط الإعادة في حــ/ الإيرادات والمصروفات
330,000	330,000	من حــ / المصرف إلى حــ/ الأقساط المستحقة ما تم تحصيله من الأقساط خلال العام
60,000	60,000	من حــ/ التعويضات إلى حــ/ جارى المؤمن التعويضات المستحقة للمؤمن لهم عام 2008
60,000	60,000	من جارى المؤمن لهم إلى حــ/ المصرف ما تم دفعه إلى المؤمن لهم خلال العام .
10,000	10,000	من حــ/ التعويضات إلى حــ/ التعويضات المستحقة التعويضات المستحقة للشركة ولم يتم دفعها
400,000	400,000	من حــ/ الأقساط (حياة) إلى الإيرادات والمصروفات (فرع الحياة) قفل الأقساط الحياة في حــ/ الإيرادات والمصروفات

28,000	28,000	من حـــ/شركة إعادة التأمين إلى حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر نصيب شركة إعادة التأمين في التعويضات بنسبة 40%
28,000	28,000	من حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات (فرع الحياة) قفل تعويضات إعادة التأمين في حـــ/ إيرادات ومصروفات حياة .
16,000	16,000	من حـــ/ شركة إعادة التأمين إلى حـــ/ عمولة إعادة التأمين الصادر تحميل شركة الإعادة بعمولة إعادة التأمين الصادر.
16,000	16,000	من حـــ/ عمولة إعادة التأمين الصادر إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات (فرع الحياة) عمولة إعادة التأمين الصادر في حـــ/ الإيرادات والمصروفات
36,000	36,000	من حـــ/ عمولة الوسطاء إلى حـــ/ وسطاء التأمين إثبات عمولة الوسطاء بنسبة 9% من الأقساط
30,000	30,000	من حـــ/ وسطاء التأمين إلى حـــ/ المصرف إثبات ما تم سداده للوسطاء خلال العام

36,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

36,000 الي حـــ/ عمولة الوسطاء

إقفال حـــ/ عمولة وسطاء في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

35,000 من حـــ/ إيرادات مصروفات فرع الحياة

35,000 إلى حـــ/ المصروفات الإدارية

إقفال حـــ/ المصروفات الإدارية في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

من المذكورين

2000 حـــ/ إيرادات أ. مالية

12,000 حـــ/ إيرادات الإيجارات

21,000 إلى حـــ/ إيرادات الاستثمارات

إقفال الإيرادات المختلفة في حـــ/ إيرادات الاستثمارات

21,000 من حـــ/ إيرادات الاستثمارات

21,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

إقفال حـــ/ إيرادات الاستثمارات في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

من مذكورين

1,000 حـــ/ رسوم تعديل وثائق

1,500 حـــ/ رسوم الإشراف والرقابة المحصلة

2,500 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

إقفال حـــ/ رسوم الإشراف، و حـــ/ رسوم التعديل، في حـــ/ أ. خ فرع الحياة

1200 من حـــ/ أ. خ فرع الحياة

1200 إلى حـــ/ رسوم إشراف مدفوعة

إقفال رسوم الإشراف المدفوعة للجهة المشرفة في حـــ/ أ.خ . فرع الحياة

110,000 من حـــ/ المال الاحتياطي الحسابي أول المدة

110,000 إلى حـــ/ أ.خ فرع الحياة

إقفال حـــ/ الاحتياطي الحسابي أول المدة في حـــ/ أ.خ فرع الحياة

125,000 من حـــ/ أ.خ فرع الحياة

125,000 إلى حـــ/ المال الاحتياطي الحسابي آخر المدة

تحميل حـــ/ الاحتياطي الحسابي آخر المدة في حـــ/ أ.خ فرع الحياة

تصوير بعض الحسابات في دفاتر فرع الحياة:-

حـــ/ الأقساط المستحقة

400,000	إلى حـــ/ الأقساط	330,000	من حـــ/ المصرف
		70,000	رصيد في 21/31
400,000		400,000	

حـــ/ الأقساط

400,000	إلى حـــ/ أ.م.فرع الحياة	400,000	من حـــ/ الأقساط المستحقة
400,000		400,000	

حـــ/ شركة إعادة التأمين

28000	إلى حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر	160000	من حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر
16000	إلى حـــ/ عمولة إعادة التأمين الصادر		
116000	الرصيد في 12/31		
160,000		160000	

حـــ/ عمولة الوسطاء

36,000	إلى حـــ/ وسطاء التأمين	36,000	من حـــ/ أ. م. فرع الحياة
36,000		36,000	

حـــ/ التعويضات

60,000	إلى حـــ/ جاري المؤمن	70,000	من حـــ/ أ. خ فرع الحياة
10,000	إلى حـــ/ التعويضات المستحقة		
70,000		70,000	

حـــ/ إيرادات الاستثمارات

21,000	إلى حـــ/ أ. خ فرع الحياة	21,000	من المذكورين
21,000		21,000	

حـــ/ الإيرادات ومصروفات فرع الحياة عن السنة المنتهية في 31-12-2008.

	70,000	التعويضات	110,000		المال الاحتياطي أول المدة
	28,000	تعويضات إعادة التأمين الصادر		400,000	الأقساط
42,000		صافي التعويضات		(160,000)	أقساط إعادة التأمين الصادر
	36,000	العمولات	240,000		صافي الأقساط
	16,000	عمولة إعادة التأمين الصادر	21,000		إيرادات الاستثمارات
20,000		صافي العمولات	1,000		رسوم تعديل وثائق
35,000		المصروفات الإدارية	1,500		رسوم إشراف ورقابة محصلة.
1,200		رسوم إشراف مدفوعة			
125,000		المال الاحتياطي الحسابي آخر المدة			
150,300		صافي ربح فرع الحياة (يرحل إلى حـــ/ أ. خ العام)			
373,500			373,500		

التطبيق رقم (2):-

فيما يلي بعض الأرصدة في دفتر الأستاذ العام لإحدى شركات التأمين فرع الحياة، وذلك في 2007/12/31م.

الأقساط المستحقة	60,000 د.ل
التعويضات المستحقة	50,000 د.ل
الاحتياطي الحسابي	120,000 د.ل
العمولة المستحقة	14,000 د.ل

الآتي بيان العمليات التي تمت خلال السنة:-

(1) بلغت الأقساط المصدرة خلال العام 500,000 د.ل وتم تحصيل ما قيمته 400,000 د.ل وتم إلغاء ما قيمته 20,000 د.ل، وبلغت العمولة المستحقة عليها 20,000 د.ل دفع منها 17,000 د.ل، وأُعيد تأمين ما نسبته 25 %، وتحصل الشركة على عمولة على الأقساط المعادة بنسبة 10%.

(2) بلغت التعويضات المسددة 240,000 د.ل، والمستحقة منها 40,000 د.ل، والتي لازالت تحت التسوية 16,000 د.ل، كما بلغت الاستردادت خلال العام 15,000 د.ل والمعاشات المدفوعة والمستحقة 12,000 د.ل، وكانت هذه المطالبات جميعها معاد التأمين عليها بنسبة 25%.

(3) رأي الخبير الأكتوري للشركة زيادة الاحتياطي الحسابي بنسبة 20% من القيمة المقدرة له في العام الماضي.

(4) بلغت المصروفات الإدارية 28,000 د.ل، إيرادات العقارات 16,000 د.ل، وإيراد أ. مالية 8,000 د.ل، رسوم إصدار الوثائق 10,000 د.ل، ومصروفات العقارات 8,000 د.ل.

(5) بلغت رسوم الإشراف والرقابة المحصلة 15,000 د.ل، رسوم الإشراف والرقابة المدفوعة للجهة المشرفة 12,000 د.ل.

(6) بلغت مبالغ مقابل دفعات سنوية 20,000 د.ل.

(7) بلغت قيمة الأقساط إعادة التأمين الوارد 60,000 د.ل، والتعويضات المتعلقة بإعادة التأمين الوارد مبلغاً 18,000 د.ل سدد بصك، كما بلغت عمولة أقساط التأمين الوارد 10% من قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد.

(8) بلغت فوائد القروض بضمان الوثائق 16,000 د.ل، تم تحصيل ما قيمته 10,000 د.ل بصك.

المطلوب:

1- إجراء القيود اليومية للعمليات السابقة وإقفال أرصدتها في حـــ/ أ.م. فرع الحياة.

2- تصوير حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة.

الحل:-

القيود اليومية:-

500,000 من حـــ/ الأقساط المستحقة

500,000 إلى حـــ/ الأقساط

قيمة الأقساط المصدرة خلال العام

400,000 من حـــ/ المصرف

400,000 إلى حـــ/ الأقساط المستحقة

قيمة الأقساط المحصلة خلال العام

125,000 من حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر

125,000 إلى حـــ/ شركة إعادة التأمين الصادر

نصيب الأقساط المعادة بنسبة 25 % من الأقساط

12500 من حـــ/ شركة إعادة التأمين الصادر

12500 إلى حـــ/ عمولة إعادة التأمين الصادر

قيمة العمولة على أقساط المعادة بنسبة 10%

20,000 من حـــ/ العمولة الوسطاء

20,000 إلى حـــ/ وسطاء التأمين

قيمة عمولة وسطاء التأمين خلال العام

17,000 من حـــ/ وسطاء التأمين

17,000 إلى حـــ/ المصرف

سداد جزء من العمولة المستحقة لوسطاء التأمين.

240,000 من حـــ/ التعويضات

240,000 إلى حـــ/ المصرف

قيمة التعويضات المسددة خلال السنة

40,000 من حـــ/ التعويضات

40,000 إلى حـــ/ التعويضات المستحقة

قيمة التعويضات المستحقة للمؤمن لهم

16,000 من حـــ/ التعويضات

16,000 إلى حـــ/ تعويضات تحت التسوية

قيمة تعويضات تحت التسوية خلال العام

15,000 من حـــ/ الاستردادات

15,000 إلى حـــ/ حملة الوثائق المصفاة

قيمة الوثائق المصفاة خلال العام

12,000 من حـــ/ المعاشات المدفوعة المستحقة

12,000 إلى حـــ/ المصرف

قيمة المعاشات المستحقة للمؤمن لهم المسددة

قيمة التعويضات إعادة التأمين الصادر = (240,000 + 40,000 + 16,000) × 25%

التأمين الصادر = 296,000 × 25% = 74,000 د.ل

296,000 من حـــ/ ايرادات ومصروفات فرع الحياة
296,000 إلى حـــ/ تعويضات
قفل حـــ/ تعويضات في حـــ/أ.م.فرع الحياة

74,000 من حـــ/ شركة إعادة التأمين الصادر
74,000 إلى حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر
إثبات نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من التعويضات

قيمة الزيادة في الاحتياطي الحسابي = 120,000 × 20% = 24,000 د.ل

24,000 من حـــ/ الإيرادات والمصروفات فرع الحياة
24,000 إلى حـــ/ مال الاحتياطي الحسابي
إثبات الزيادة في قيمة الاحتياطي الحسابي

28,000 من حـــ/ المصروفات الإدارية
28,000 إلى حـــ/ المصرف
قيمة المصروفات الإدارية المسددة خلال العام

من مذكورين
16,000 حـــ / إيرادات العقارات
8,000 حـــ/ إيرادات أ. المالية
24,000 إلى حـــ/ إيرادات الاستثمارات
قفل إيرادات العقارات والأوراق المالية في حـــ/ إيرادات الاستثمارات

24,000 من حـــ/ إيرادات الاستثمارات
24,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة
قفل إيرادات الاستثمارات في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

15,000 من حـــ/ المصرف

15,000 إلى حـــ / رسوم الإشراف المحصلة

إثبات رسوم الإشراف المحصلة

12,000 من حـــ / رسوم الإشراف المدفوعة

12,000 إلى حـــ/ الهيئة المشرفة

قيمة الرسوم الإشراف المستحقة للهيئة المشرفة

15,000 من حـــ/ رسوم الإشراف المحصلة

15,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

قفل رسوم الإشراف في حـــ/ إيرادات ومصروفات

12,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

12,000 إلى حـــ / رسوم الإشراف المدفوعة

قفل رسوم الإشراف المدفوع إلى الهيئة المشرفة في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

20,000 من حـــ/ الصندوق

20,000 إلى حـــ/ مقابل دفعات سنوية

قيمة المحصل من الدفعات مقابل المعاشات الأساسية

55,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

إلى المذكورين

15,000 حـــ/ الاستردادات

12,000 حـــ/ المعاشات المدفوعة والمستحقة

28,000 حـــ/ المصروفات الإدارية

إقفال بعض الحسابات في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

20,000 من حـــ/ مقابل دفعات سنوية

20,000 إلى حـــ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة

إقفال مقابل دفعات في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

500,000 من حـــ/ الأقساط

500,000 إلى حـــ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة

قفل حـــ/ الأقساط في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

60,000 من حـــ/ شركة التأمين المتنازلة

60,000 إلى حـــ / أقساط إعادة التأمين الوارد

قيمة أقساط التأمين الوارد خلال السنة

18,000 من حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد

18,000 إلى حـــ/ شركة التامين المتنازلة

قيمة التعويضات إعادة التأمين الوارد

6,000 من حـــ/ عمولة إعادة التأمين الوارد

6,000 إلى حـــ/ شركة التأمين المتنازلة

قيمة عمولة أقساط إعادة التأمين الوارد بنسبة 10%

60,000 من حـــ/ أقساط إعادة التأمين الوارد

60,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

إقفال حـــ/ أقساط إعادة التأمين الوارد حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

18,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات الحياة

18,000 إلى حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد

قفل حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد في حـــ/أ.م

6,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

6,000 إلى حـــ/ عمولة إعادة التأمين الوارد

إقفال حـــ/ عمولة إعادة التأمين الوارد في حـــ/ أ.م

من المذكورين

10,000 حـــ/ المصرف

6,000 حـــ/ فوائد القروض بضمان الوثائق مستحقة

16,000 إلى فوائد القروض بضمان الوثائق

إثبات فوائد القروض بضمان الوثائق خلال السنة

16,000 من حـــ/ فوائد القروض بضمان الوثائق

16,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

إقفال حـــ/ فوائد القروض بضمان الوثائق في حـــ/ أ.م

إيرادات والمصروفات فرع الحياة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2007ف

	296,000	التعويضات	120,000		المال الاحتياطي أول المدة
	18,000	تعويضات التأمين الوارد		50,000	الأقساط المصدرة
	314,000			60,000	أقساط إعادة التأمين الوارد
	(74,000)	تعويضات تأمين الصادر		560,000	
240,000		صافي التعويضات		(125,000)	أقساط إعادة التأمين الصادر
	20,000	العمولة وسطاء التأمين		(15,000)	الاستردادات
	6,000	عمولة التأمين الوارد	420,000		صافي الأقساط
	26,000				
	(12,500)	عمولة التأمين الصادر	20,000		مقابل الدفعات السنوية
13,500		صافي العمولة	24,000		إيرادات الاستثمارات
28,000		المصروفات الإدارية	15,000		رسوم الإشراف المحصلة
12,000		المعاشات المدفوعة	16,000		فوائد القروض بضمان الوثائق
12,000		رسوم الإشراف المدفوعة			
144,000		المال الاحتياطي آخر المدة			
45,500		صافي الربح فرع الحياة يرحل إلى أ.خ العام			
495,000			495,000		

المحاضرة العاشرة

تطبيقات عملية في قسم التأمينات العامة

تطبيق رقم (1):-

فيما يلي العمليات التي تمت بفرع الحريق بإحدي شركات التأمين الوطنية خلال السنة المالية المنتهية في 31-12-2008، علماً بأن هذه الشركة تعيد ما نسبته 25% من عملياتها لدى شركة العربية لإعادة التأمين.

1) بلغت الأقساط التي استحقت للشركة عن وثائق التأمين المصدرة حتى ذلك التاريخ 560,000 د.ل، وقد بلغ ما تم تحصيله منها 455,000 د.ل.
2) بلغت أقساط إعادة التأمين الواردة من الخارج 105,000 د.ل.
3) بلغت العمولة المستحقة لوسطاء التأمين مبلغ 49,000 د.ل، سددت الشركة لهم ما قيمته 31,500 د.ل، وتحسب عمولة إعادة التأمين بواقع 10% من قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد والصادر.
4) بلغت التعويضات المباشرة المستحقة على الشركة لهذا العام 224,000 د.ل، وقد دفعت الشركة للمؤمن لهم منها 168,000 د.ل، كما بلغت تعويضات إعادة التأمين الوارد 42,000 د.ل.
5) بلغت إيرادات الاستثمارات 28,000 د.ل، ومصاريف الاستثمارات 5,000 د.ل.
6) بلغت المصروفات الإدارية الخاصة بالفرع 10,500 د.ل.
7) بلغت رسوم الإصدار وتعديل الوثائق 2,000 د.ل، ورسوم الإشراف المحصلة 1,500 د.ل، ورسوم الدمغة 1,300 د.ل.
8) بلغت رسوم الإشراف المستحقة والمدفوعة 1,600 د.ل، ورسوم الدمغة المدفوعة 1,400د.ل.
9) وكانت المخصصات الفنية في 2008/1/1 م هي:-
   مخصص الأخطار السارية 86,000 د.ل.
   مخصص التعويضات تحت التسوية 70,000 د.ل.
   مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات 35,000 د.ل.
10) وقدر الخبير الاكتواري للشركة بأن المخصصات الفنية في 2008/12/31ف كما يلي:-

أ- تكوين مخصص الأخطار السارية بنسبة 25% من قيمة صافي الأقساط.

ب- مخصص تعويضات تحت التسوية 75,000 د.ل.

ج- مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات 30,000 د.ل.

المطلوب:-

1- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة فيما يتعلق بالأقساط والعمولة والتعويضات وإقفال المصروفات والإيرادات في حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق.

2- تصوير الحسابات الآتية:-

أ- الأقساط (حريق).

ب- الأقساط المستحقة (حريق).

ج- أقساط إعادة التأمين الصادر.

د- التعويضات (حريق).

3- تصوير حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق عن السنة المالية المنتهية في 2008/12/31ف .

الحل:-

القيود اليومية:-

560,000 من حـــ/ الأقساط المستحقة

560,000 إلى حـــ/ الأقساط (حريق)

قيمة الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام

140,000 من حـــ/ أقساط أعادة التأمين صادر

140,000 إلى حـــ/ شركة إعادة التأمين الصادر

حصة شركة إعادة التأمين من الأقساط بنسبة 25%

455,000 من حـــ/ المصرف

455,000 إلى حـــ/ الأقساط المستحقة

قيمة ما تم تحصيله من الأقساط (حريق)

105,000 من حـــ/ شركة التأمين (المتنازلة)

105,000 إلى حـــ/ أقساط إعادة التأمين الوارد

حصة الشركة في أقساط إعادة التامين الوارد من الشركات الأخرى

105,000 من حـــ/ أقساط إعادة التأمين الوارد

105,000 إلى حـــ/ الأقساط (حريق)

إقفال حـــ/ أقساط إعادة التامين الوارد في حـــ/ الإقساط "حريق"

140,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

140,000 إلى حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر

إقفال حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

665,000 من حـــ/ الأقساط (حريق)

665,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات (حريق)

إقفال حـــ/ الأقساط حريق حـــ/أ. خ فرع الحريق

49,000 من حـــ/ العمولة

49,000 إلى حـــ/ وسطاء التأمين

العمولة المستحقة لوسطاء التامين

31,500 من حـــ/ وسطاء التأمين

31,500 إلى حـــ/ المصرف

قيمة ما سدد من العمولة المستحقة للوسطاء

10,500 من حـــ/ شركة التامين (المتنازلة)

10,500 إلى حـــ/ شركة التأمين "المتنازلة"

عمولة إعادة التأمين الوارد المستحقة للشركات المتنازلة

14,000 من حـــ/ شركة إعادة التأمين الصادر
14,000 إلى حـــ/ عمولة إعادة التأمين الصادر
العمولة المستحقة للشركة عن عمليات التأمين الصادر

10,500 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق
10,500 إلى حـــ/ عمولة إعادة التأمين الوارد.
إقفال عمولة إعادة التأمين الوارد في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

14,000 من حـــ/ عمولة إعادة التأمين الصادر
14,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق
التأمين الصادر في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

224,000 من حـــ/ التعويضات
224,000 إلى حـــ/ جاري المؤمن لهم
التعويضات المباشرة المستحقة للمؤمن لهم خلال العام

168,000 من حـــ/ جاري المؤمن لهم
168,000 إلى حـــ/ المصرف
التعويضات المباشرة المستحقة للمؤمن لهم خلال العام

تعويضات إعادة التأمين الصادر = 224,000 × 25% = 56,000
56,000 من حـــ/ شركة إعادة التامين الصادر
56,000 إلى حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر
نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من التعويضات

56,000 من حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر
56,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق
إقفال حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر في حـــ/ أ.م .فرع الحريق

42,000 من حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد

42,000 إلى حـــ/ شركة التأمين (المتنازلة)

نصيب الشركة من تعويضات إعادة التأمين الوارد

42,000 من حـــ/ التعويضات

42,000 إلى حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد

إقفال حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد في حـــ/ التعويضات

5,000 من حـــ/ إيرادات الاستثمارات

5,000 إلى حـــ/ مصاريف الاستثمارات

إقفال حـــ/ مصاريف الاستثمار في إيراد الاستثمارات

23,000 من حـــ/ إيرادات الاستثمارات

23,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

إقفال حـــ/ إيرادات الاستثمارات في حـــ/أ. خ فرع الحريق

10,500 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

10,500 إلى حـــ/ المصاريف الإدارية

إقفال مصاريف الإدارية في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

266,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

266,000 إلى حـــ/ التعويضات

إقفال حـــ/ التعويضات في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

من مذكورين

2,000 حـــ/ رسوم إصدار وتعديل الوثائق

1,500 حـــ/ رسوم إشراف محصلة

1,300 حـــ/ رسوم الدمغة المحصلة

4,800 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

إقفال حسابات الرسوم المحصلة في حـــ/أ. خ فرع الحريق

3,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

إلى مذكورين

1,600 حـــ/ رسوم إشراف المدفوعة

1,400 حـــ/ رسوم الدمغة المدفوعة

إقفال رسوم المدفوعة في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

من المذكورين

86,000 حـــ/ مخصص أخطار سارية أول المدة

70,000 مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة

156,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

قفل مخصصات أول المدة في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

مخصص الأخطار السارية آخر المدة صافي الأقساط × النسبة المقدرة من الخبير الاكتواري

الأقساط المباشرة	560,000 د.ل
إقساط إعادة التأمين الوارد	105,000
	665,000
يطرح أقساط إعادة التأمين	140,000
صافي الأقساط	525,000
النسبة المقدرة	%25
مخصص الأخطار السارية آخر المدة	131,250

206,250 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق.

إلى المذكورين

131,250 حـــ/ مخصص الأخطار سارية آخر المدة.

75,000 حـــ/ مخصص تعويضات تحت التسوية آخر المدة.

<u>إثبات مخصص آخر المدة.</u>

مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات أول المدة	35,000	د.ل
مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات آخر المدة	30,000	د.ل
فائض مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات	5,000	

5,000 من حـــ/ مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات

5,000 إلى حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

إقفال الزيادة في مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات في حـــ / أ .م . فرع الحريق

2- الحسابات المختصة.

حـــ/ الأقساط (حريق)

665,000	حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	56,000	أقساط مستحقة
		105,000	أقساط إعادة تأمين وارد
665,000		665,000	

حـــ/ الأقساط المستحقة (حريق)

560,000	إقساط حريق	445,000	من حـــ/ المصرف
		105,000	رصيد في 21/31
560,000		560,000	

حــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
140,000	حــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر	140,000	حــ/ إيرادات ومصروفات
140,000		140,000	

حــ/ التعويضات (حريق)

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
224,000	جاري المؤمن لهم	266,000	حــ/ إيرادات ومصروفات (فرع الحريق)
42,000	تعويضات إعادة التأمين الوارد		
266,000		266,000	

حـــ/ الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق) عن السنة المنتهية في 31/ 12/ 2008

		التعويضات			**مخصصات أول المدة**
	224,000	التعويضات المباشرة		86,000	مخصص الأخطار السارية
	42,000	تعويضات إعادة التأمين الوارد		70,000	مخصص تعويضات تحت التسوية
	266,000			5,000	مخصص تقلبات أسعار
	(56,000)	تعويضات إعادة التأمين الصادر	161,000		إجمال المخصصات
210,000		صافي التعويضات			**الأقساط**
				560,000	الأقساط المكتسبة المباشرة
		المصروفات والعمولات		105,000	أقساط إعادة التأمين الوارد
	10,500	المصروفات الإدارية		665,000	
	1,600	رسوم إشراف مستحقة مدفوعة		(140,000)	أقساط إعادة التأمين الصادر
	1,400	رسوم دمغة مستحقة مدفوعة	525,000		صافي الأقساط
13,500					**العمولات**
10,500		عمولة إعادة التأمين الوارد		14,000	عمولة إعادة التأمين الصادر
49,000		عمولة الوسطاء		2,000	رسوم الإصدار
		مخصصات آخر المدة		1,500	رسوم الإشراف
	131,250	مخصص الأخطار السارية		1,300	رسوم الدمغة
	75,000	مخصص تعويضات تحت التسوية	18,800		
206,250		إجمال المخصصات			**الإيـــرادات**
			23,000		إيرادات الاستثمارات
238,550		صافي الربح المرحل إلى حـــ/ الإيرادات والمصروفات العام			
727,800			727,800		

التطبيق رقم (2):-

العمليات التالية بفرع الحريق في شركة السلامة للتأمين خلال السنة المنتهية في 2009/12/31م (المبالغ بالدينار).

1) الأقساط المستحقة بموجب وثائق التأمين المصدرة بلغت 451,200.
2) أقساط إعادة التأمين لدى شركات الإعادة 195,000.
3) حصلت الشركة الأصلية من الأقساط 438,000.
4) تحتسب الشركة العمولة المستحقة للوسطاء بواقع 8% وبلغت العمولة المدفوعة لهم 24,000.
5) تحتسب عمولة إعادة التأمين بواقع 10% من أقساط إعادة التأمين.
6) بلغت جملة التعويضات 145,200 وبلغ نصيب شركة إعادة التأمين منها 30,000، وقد دفع من التعويضات بواسطة الشركة 90,000.
7) بلغت الأقساط التي استحقت الرد للعملاء 12,000 ونصيب شركة إعادة التأمين منها 6,000، وقد سددت الشركة الأصلية قيمة هذه الأقساط إلي العملاء.
8) بلغت الأقساط الصافية المستحقة والتي لم تحصل بعد 18,000 ونصيب شركة إعادة التأمين منها 7,200.

وإليك البيانات الإضافية التالية:-

أ- التعويضات تحت التسديد في 2009/12/31ف بلغت 55,200 ويحتسب احتياطي الأخطار السارية في نفس التاريخ بواقع 45% من صافي الأقساط.

ب- احتياطي الأخطار السارية في 2009/1/1ف بلغ 105,200 واحتياطي التعويضات تحت التسوية بلغ 46,800 في 2009/1/1.

ج- المصاريف الإدارية التي تخص قسم الحريق قدرها 3,000 وبلغت المصروفات والمدفوعات الأخرى 12,000.

د- صافي الدخل من الاستثمارات بلغ 6,000، ورسوم إصدار وتعديل الوثائق 900، والإيرادات الأخرى لفرع الحريق 5,100.

المطلوب:-

1- إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات الأقساط والعمولات والتعويضات والاحتياطيات.

2- تصوير حــ/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31م.

451,200 من حــ / الأقساط المستحقة حريق
451,200 إلى حــ/ الأقساط حريق
قيمة الأقساط المستحقة عن الوثائق المصدرة

195,000 من حــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر
195,000 إلى حــ/ شركة إعادة التأمين الصادر
نصيب شركة الإعادة من قيمة الوثائق المصدرة

438,000 من حــ/ المصرف
438,000 إلى حــ/ الأقساط المستحقة حريق
قيمة الأقساط المحصلة عن الوثائق المصدرة

عمولة وسطاء التأمين = 451,200 × 8% = 36,096 د.ل

36,096 من حــ / عمولة وسطاء التأمين
36,096 إلى حــ/ وسطاء التأمين
إثبات العمولة المستحقة لوسطاء التأمين عن الوثائق المصدرة

24,000 من حــ/ وسطاء التأمين
24,000 إلى حــ/ المصرف
قيمة المسدد من العمولة المستحقة لوسطا التأمين

عمولة أقساط إعادة التأمين الصادر = 195,000 × 10% = 19,500

19,500 من حــ/ شركة إعادة التأمين الصادر

19,500 إلى حــ/ عمولة أقساط إعادة التأمين الصادر

قيمة العمولة المستحقة للشركة عن أقساط إعادة التأمين الصادر

19,500 من حــ/ عمولة إعادة التأمين الصادر

19,500 إلى حــ/ أ. خ فرع الحريق

إقفال عمولة إعادة التأمين الصادر في حــ/ أ. خ حريق

145,200 من حــ/ التعويضات

145,200 إلى حــ/ جاري المؤمن لهم

التعويضات المستحقة للمؤمن لهم خلال العام

30,000 من حــ/ شركة إعادة التأمين الصادر

30,000 إلى حــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر

إثبات نصيب شركة إعادة التأمين الصادر في التعويضات

90,000 من حــ/ جاري المؤمن لهم

90,000 إلى حــ/ المصرف

سداد جزء من التعويضات المستحقة للمؤمن لهم

145,200 من حــ/ أ.خ فرع الحريق

145,200 إلى حــ/ التعويضات

إقفال حــ/ التعويضات في حــ/ أ. خ فرع الحريق

30,000 من حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر

30,000 إلى حـــ / أ. خ فرع الحريق

إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر في حـــ / أ. خ فرع الحريق

12,000 من حـــ/ الأقساط الملغاة

12,000 إلى حـــ/ جارى المؤمن لهم

إثبات قيمة الأقساط الملغاة

6,000 من حـــ/ شركة إعادة التأمين الصادر

6,000 إلى حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة

نصيب شركة إعادة التأمين الصادر في الأقساط المستحقة الرد.

12,000 من حـــ/ جاري المؤمن لهم

12,000 إلى حـــ/ المصرف

سداد الأقساط الملغاة المستحقة لحساب جاري المؤمن لهم

12,000 من حـــ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

12,000 إلى حـــ / الأقساط الملغاة

قفل الأقساط الملغاة في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

6,000 من حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة

6,000 إلى حـــ / أ. خ فرع الحريق

قفل أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة في حـــ/ أ. خ فرع الحريق

18,000 من حـــ/ الأقساط المستحقة حريق

18,000 إلى حـــ/ الأقساط حريق

قيمة الأقساط المستحقة ولم تحصل بعد

7,200 من حـــ / أقساط إعادة التأمين الصادر

7,200 إلى حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر المستحقة

نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من الأقساط المستحقة والتي لم تحصل بعد.

حـــ/ الأقساط حريق

469,200	أ. م فرع الحريق	451,200	أقساط مستحقة
		18,000	أقساط مستحقة
469,200		469,200	

حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر

195,000	شركة إعادة التأمين الصادر	202,200	أ. م فرع الحريق
7,200	أقساط إعادة تأمين صادر مستحقة		
202,200		202,200	

حـــ/ التعويضات

145,200	جارى المؤمن	145,200	أ. م فرع الحريق
145,200		145,200	

حـــ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر

30,000	أ. م فرع الحريق	30,000	شركة إعادة التأمين الصادر
30,000		30,000	

حـــ/ أقساط الملغاة

أ. م فرع الحريق	12,000	جاري المؤمن لهم	12,000
	12,000		12,000

حـــ/ الأقساط المستحقة

أقساط حريق	451,200	المصرف	438,000
أقساط حريق	18,000	رصيد	31,200
	469,200		469,200

حـــ/ عمولة وسطاء التأمين

أ. م فرع حريق	36,096	وسطاء التأمين	36,096
	36,096		36,096

عمولة إعادة التأمين الصادر

شركة إعادة التأمين الصادر	19,500	حـــ/ أ. م.فرع الحياة	19,500
	19,500		19,500

حـــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر المستحقة

أقساط إعادة التأمين	7,200	رصيد	7,200
	7,200		7,200

حـــ أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة

6,000	أ.م فرع الحريق	6,000	شركة إعادة التأمين الصادر
6,000		6,000	

36,096 من حــ/ أ.م فرع الحريق

36,096 إلى حــ/ عمولة وسطا التأمين

إقفال العمولة في حــ/ أ. م فرع الحريق

469,200 من حــ/ أ. خ فرع الحريق

469,200 إلى حــ/ الأقساط حريق

إقفال الأقساط في حــ/ أ. خ فرع الحريق

202,200 من حــ/ أ.م. فرع الحريق

202,200 إلى حــ/ أقساط إعادة التأمين الصادر

إقفال أقساط أعادة التأمين الصادر في حــ/ أ.م. فرع الحريق

من مذكورين

105,200 حــ/ احتياطي أخطار سارية 1/1

46,800 حــ/ احتياطي تعويضات تحت التسوية 1/1

152,000 إلى حــ/ أ.م . فرع الحريق

إقفال احتياطيات أول المدة في حــ/ أ. م حريق

183,900 من حـــ / أ .م فرع الحريق

إلى المذكورين

128,700 حــ/ احتياطي أخطار سارية 12/31

55,200 حــ/ احتياطي تعويضات تحت التسوية في 21/31

تحميل حـــ / أ . م فرع الحريق باحتياطيات آخر المدة

احتياطي الأخطار السارية في 2009/12/31 ف

1) الأقساط مباشرة		496,200
بطرح: (1) أقساط المباشرة الملغاة		12,000
2) أقساط إعادة التامين الصادر	202,200	
أقساط إعادة التامين الصادر الملغاة	(6,000)	
		196,200
صافي الأقساط		286000
نسبة الاحتياطي		% 45
احتياطي الأخطار السارية في 12/31		128700

3,000 من حـــ/ أ. م.فرع الحريق

3,000 إلى حـــ/ م. الإدارية

قفل حـــ/ م. الإدارية في حـــ/ أ.م حريق

12,000 من حـــ/ أ. خ فرع الحريق

12,000 الى حـــ / مصروفات أخرى

قفل م. الأخرى في حـــ / أ. خ فرع الحريق

من المذكورين

6,000 حـــ / ايرادات الاستثمارات

900 حـــ/ رسوم تعديل وثائق

5,100 حـــ/ إيرادات أخرى

12,000 إلى حـــ/ أ. خ فرع الحريق

إقفال حسابات الإيرادات في حـــ / أ . خ فرع الحريق

حـــ/ الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق)
عن السنة المنتهية في 31/ 2008/12

التعويضات			**احتياطيات أول المدة**		
التعويضات المباشرة	145,200		احتياطي أخطار سارية	105,200	
تعويضات إعادة التأمين الصادرة	(30,000)		احتياطي تعويضات تحت التسوية	46,800	
صافي التعويضات		115,200			152,000
			الأقساط		
المصروفات			الأقساط المكتبية	469,200	
المصروفات الإدارية	3,000		الأقساط الملغاة	(12,000)	
مصروفات أخرى	12,000			457,200	
عمولة وسطاء التأمين	36,096		أقساط إعادة تأمين صادر	202,200	
		51,096	أقساط إعادة تأمين صادر ملغاة	(6,000)	
احتياطيات أخر المدة				196,200	
احتياطي الأخطار السارية	128,700		صافي الأقساط		261,000
احتياطي تعويضات تحت التسوية	55,200		**العمولات**		
		183,900	عمولة إعادة التأمين الصادر	19,500	
			رسوم الإصدار	900	
صافي الربح يرحل إلى حـــ/ أ. خ العام		94,304			20,400
			الإيــرادات		
			إيرادات الاستثمارات	6,000	
			إيرادات أخرى	5,100	
					11,100
		444,500			444,500

المحاضرة الحادية عشر

تطبيقات عملية

عن الحسابات الختامية والقوائم المالية في المصارف التجارية

تطبيق رقم (1):-

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لأحد المصارف التجارية كما هي في 31/ 12/2008م.

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
280,000	رأس المال	90,860	صندوق التوفير
630,000	استثمارات أ. مالية	1,070	إيرادات محصلة
77,000	أراضي ومباني (قيمة الأراضي 7,000)	1,210	عمولة تحصيل
20,490	أذونات خزانة	31,500	فوائد دائنة
14,000	أثاث	168,000	أوراق تجارية مخصومة
240,450	نقدية بالخزينة	8,750	فوائد سلف
182,000	أرصدة لدى المصرف المركزي	20,900	مصاريف إدارية
13,860	إيراد استثمارات	10,360	فوائد ودائع لأجل
206,500	سلف بضمانات مختلفة	700	عمولة خصم أ. تجارية
35,000	الاحتياطي القانوني	280	مخصص هبوط أسعار
122,500	الاحتياطي العام	4,200	ضرائب
318,000	أرصدة لدى المصارف	980	رسوم إيداع أمانات
1,243,240	حسابات جارية	109,375	حسابات نظامية
61,600	احتياطي سندات القرض العام		

عند الجرد تبين ما يلي:-

1- أن هناك مصروفات إدارية مستحقة بمبلغ 350 د.ل.
2- هناك ديون مشكوك في تحصيلها بلغت 420 د.ل.
3- هناك مبلغ 280 د.ل ضمن عمولة خصم أوراق تجارية تخص سنة القادمة.

4- هناك إيرادات لبعض الاستثمارات لم تستلم بعد بمبلغ 140 د.ل، وفوائد مستحقة على قروض بلغت 210 د.ل.

5- يستهلك الأثاث بمعدل 20% والمباني 5% سنوياً.

المطلوب:-

1- تصوير ميزان المراجعة في 2008/12/31.

2- إعداد حساب الأرباح والخسائر عن الفترات المنتهية في 2008/12/31.

3- تصوير الميزانية العمومية للمصرف كما هي في 2008/12/31.

الحل:-

ميزان المراجعة في 2008/12/31م

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
630,000	استثمارات أ. مالية	280,000	رأس المال
77,000	أراضي ومباني	13,860	إيرادات استثمارات
20,490	أذونات خزانة	35,000	الاحتياطي القانوني
14,000	أثاث	122,500	الاحتياطي العام
240,450	نقدية بالخزينة	1,000,000	حسابات جارية دائنة
182,000	أرصدة لدى المصرف المركزي	61,600	احتياطي سندات القرض العام
206,500	سلف بضمانات مختلفة	90,860	صندوق التوفير
318,000	أرصدة لدى المصارف	1,070	إيرادات محصلة
168,000	أوراق تجارية مخصومة	1,210	عمولة تحصيل
20,900	مصاريف إدارية	31,500	فوائد دائنة
10,360	فوائد ودائع لأجل	700	عمولة خصم أ. تجارية
		280	مخصص هبوط أسعار
		980	رسوم إيداع أمانات
		4,200	ضرائب "مصلحة الضرائب"
		243,240	ودائع لأجل بإخطار
1,887,700		1,887,000	
109,375	حسابات نظامية مدينة	109,375	حسابات نظامية دائنة

التسويات الجردية:-

- المصروفات الإدارية المستحقة 350 د.ل.

350 من حـــ/ المصروفات الإدارية

350 إلى حـــ/ المصروفات الإدارية المستحقة

المصروفات الإدارية الواجب تحميلها على حـــ/ أ. خ = م. الإدارية خلال السنة + م. الإدارية المستحقة

= 20,900 + 350 = 21,250 د.ل

21,250 من حـــ/ أ. خ

21,250 إلى حـــ/ م. الإدارية

قفل حـــ/ م. الإدارية في حـــ/ أ. خ

- الديون المشكوك في تحصيلها 420 د.ل.

420 من حـــ/ خسائر الديون المشكوك في تحصيلها

420 إلى حـــ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

----

420 من حـــ/ أ. خ

420 إلى حـــ/ خسائر الديون المشكوك في تحصيلها

- عمولة خصم أ. تجارية مقبوضة مقدماً 280 د.ل.

280 من حـــ/ عمولة خصم أ. تجارية

280 إلى حـــ/ عمولة خصم أ. تجارية مقبوضة مقدماً

عمولة خصم أ. تجارية الواجب تعليتها إلى حـــ/ أ. خ = عمولة خصم أ. تجارية المدرجة بالدفاتر خلال السنة - عمولة خصم أ. تجارية المقبوضة مقدماً

= 700 - 280 = 420 د.ل

420 من حـــ/ عمولة خصم أ. تجارية
420 إلى حـــ/ أ. خ

- إيرادات استثمارات مستحقة 140 د.ل.

140 من حـــ/ إيرادات الاستثمارات المستحقة
140 إلى حـــ/ إيرادات الاستثمارات

إيرادات الاستثمارات الواجب تعليتها إلى حـــ/ أ. خ = إيرادات الاستثمارات المكتسبة خلال العام + إيرادات الاستثمارات المستحقة

= 13,860 + 140 = 14,000 د.ل

14,000 من حـــ/ إيرادات الاستثمارات
14,000 إلى حـــ/ أ. خ

- فوائد مستحقة على القروض 210 د.ل.

210 من حـــ/ فوائد قروض مستحقة
210 إلى حـــ/ الفوائد الدائنة

إيرادات الفوائد الدائنة الواجب تعليتها حـــ/ أ. خ = الفوائد الدائنة المدرجة بالدفاتر خلال السنة + فوائد القروض المستحقة

= 31,500 + 210 = 31,710 د.ل

31,710 من حـــ/ الفوائد الدائنة
31,710 إلى حـــ/ أ. خ

- م. استهلاك الأثاث = 14,000 × 20 % = 2,800 د.ل.

2,800 من حـــ/ م. استهلاك الأثاث
2,800 إلى حـــ/ الأثـــــاث

2,800 من حــ/ أ. خ

2,800 إلى حــ/ م. استهلاك الأثاث

ـــ

- م. استهلاك مباني = 77,000 × 5 % = 3,850 د.ل.

3,850 من حــ/ م. استهلاك مباني

3,850 إلى حــ/ المـــــباني

ـــ

3,850 من حــ/ أ. خ

3,850 إلى حــ/ م. استهلاك المباني

ـــ

حــ/ أ. خ عن السنة المالية المنتهية

في 31 / 12/ 2008

منه		له	
10,360	فوائد الودائع لأجل	31,710	الفوائد الدائنة
21,250	المصروفات الإدارية	14,000	إيرادات الاستثمارات
2,800	م. استهلاك الأثاث	420	عمولة خصم أ. تجارية
3,850	م. استهلاك المباني	1,070	إيرادات محصلة
420	خسائر الديون المشكوك فيها	1,210	عمولة تحصيل
10,710	صافي الربح	980	رسوم إيداع أمانات
49,390		49,390	

أصول | الميزانية العمومية في 2009/12/31م | خصوم

كلي	جزئي	البيان	كلي	جزئي	البيان
		النقدية الحاضرة			**خصوم المتداولة**
	240,050	نقدية بالخزينة		243,240	ودائع لأجل بإخطار
	182,000	نقدية لدى المصرف المركزي		1,000,000	حسابات جارية دائنة
	318,000	نقدية لدى المصارف		90,860	صندوق التوفير
740,050			1,334,100		
		الأصول المتداولة			**خصوم متداولة أخرى**
	630,000	استثمارات أ. مالية	4,200		مصلحة الضرائب "ضرائب"
	20,190	أذونات خزانة			**أرصدة دائنة أخرى**
	206,500	سلف بضمانات مختلفة		420	مخصص الديون المشكوك فيها
	168,000	أوراق تجارية مخصومة		280	مخصص هبوط أسعار
1,024,690				280	عمولة خصم أ. تجارية غير مكتسبة
		أرصدة مدينة أخرى	980		
	140	إيرادات استثمارات مستحقة			**حقوق الملكية**
	210	فوائد قروض مستحقة		280,000	رأس المال
350				35,000	الاحتياطي القانوني
		الأصول الثابتة		122,500	الاحتياطي العام
	73,150	المباني		61,600	احتياطي سندات القرض العام
	11,200	الأثاث	509,810		أرباح العام
84,350					
1,849,090		الإجمالي	1,849,090		الإجمالي
109,375		حسابات نظامية مدينة	109,375		حسابات نظامية دائنة

تطبيق رقم (2):-

فيما يلي الأرصدة الظاهرة بميزان المراجعة لأحد المصارف التجارية في 2007/12/31م (بالآلاف الدنانير).

رأس المال	17.490.000	مرتبات وأجور مدفوعة	1,800
احتياطي قانوني	2,000	فوائد مدفوعة	400
احتياطي عام	2,000	عمولات مدفوعة	800
أرباح قابلة للتوزيع	200	مصروفات عمومية وإدارية	1,400
قروض وسلف	28,000	تأمينات خطاب ضمان	800
أ. تجارية مخصومة	27,000	التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة	2,000
ودائع تحت الطلب	33,000	التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة	2,000
ودائع لأجل	15,000	مديونية نظير خطابات ضمان	2,000
صندوق توفير	8,000	تسهيلات مصرفية (مراسلين بالخارج)	8,000
محفظة أ. مالية	10,000	نقدية بالخزينة	14,210
إيرادات أ. مالية	1,000	أرصدة مدينة مختلفة	800
مباني وعقارات	4,200	أرصدة دائنة مختلفة	200
إيراد مباني وعقارات	420	أثاث ومعدات مكتبية	1,000
فوائد مقبوضة	5,400	فوائد خصم أ. تجارية	1,500
عمولة النقد الأجنبي	2,200	نقدية لدى المصرف المركزي	2,000
تغطية نقدية اعتمادات مستندية للاستيراد	1,600	نقدية لدى المصارف المحلية	3,000
التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	1,800	التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية	1,800

فإذا علمت أن:-

- هناك فوائد مستحقة لمصارف أجنبية بلغت 20,000 د.ل.
- هناك مصروفات إدارية مستحقة بلغت 40,000 د.ل.
- ضمن الفوائد المقبوضة هناك فوائد تخص السنة القادمة بلغت 100,000 د.ل.
- استهلاك المباني 5% سنوياً، والأثاث والمعدات المكتبية 10% سنوياً.
- يراد عمل مخصص للقروض والسلف بواقع 2%.

المطلوب:-

1- تصوير حـــ/ أ. خ عن السنة المالية المنتهية في 2007/12/31 م.

2- تصوير الميزانية العمومية كما هي في 2007/12/31م.

الحـــــــل:

التسويات الجردية:-

- الفوائد المستحقة للمصارف الأجنبية 20,000 د.ل.

20,000 من حـــ/ الفوائد المدينة

20,000 إلى حـــ/ الفوائد المستحقة

إثبات الفوائد المستحقة للمصارف الأجنبية

الفوائد المدينة الواجب تحميلها إلى حـــ/ أ. خ = الفوائد المدفوعة خلال العام + الفوائد المستحقة

= 400,000 + 20,000 = 420,000 د.ل

420,000 من حـــ/ أ. خ

420,000 إلى حـــ/ الفوائد المدينة

قفل حـــ/ الفوائد المدينة في حـــ/ أ. خ

- المصروفات الإدارية المستحقة 40,000 د.ل.

40,000 من حـــ/ المصروفات الإدارية

40,000 إلى حـــ/ المصروفات الإدارية المستحقة

إثبات المصروفات الإدارية المستحقة

المصروفات العمومية الواجب تحميلها على حـــ/ أ. خ = م. العمومية والإدارية المثبتة خلال العام + م. العمومية والإدارية المستحقة

= 1,400,000 + 40,000 = 1,440,000 د.ل

1,440,000 من حـــ/ أ. خ

1,440,000 إلى حـــ/ م. العمومية والإدارية

قفل حـــ/ م. العمومية والإدارية في حـــ/ أ. خ

- الفوائد المقبوضة مقدماً " غير المكتسبة" 10,000 د.ل.

10,000 من حـــ/ الفوائد الدائنة

10,000 إلى حـــ/ الفوائد المقبوضة مقدماً

إثبات الفوائد الدائنة غير المكتسبة والتي تخص السنة القادمة

الفوائد الدائنة التي تخص السنة الحالية = الفوائد الدائنة المقبوضة – الفوائد الدائنة مقبوضة مقدماً

= 5,400,000 − 10,000 = 5,390,000 د.ل

5,390,000 من حـــ/ الفوائد الدائنة

5,390,000 إلى حـــ/ أ. خ

قفل حـــ/ الفوائد الدائنة في حـــ/ أ. خ

- الاستهلاكات.

استهلاك المباني = $4{,}200{,}000 \times \frac{5}{100} = 210{,}000$ د.ل.

210,000 من حـــ/ م. استهلاك مباني

210,000 إلى حـــ/ المـــــباني

إثبات مصروف الاستهلاك وتخفيض قيمة المباني

210,000 من حـــ/ أ. خ

210,000 إلى حـــ/ م. استهلاك المباني

تحميل م. استهلاك المباني لحساب / أ. خ

استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية = $1,000,000 \times \frac{10}{100} = 100,000$ د.ل.

100,000 من حــ/ م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية

100,000 إلى حــ/ الأثـــــاث والمعدات المكتبية

إثبات م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية وتخفيض قيمة الأصل به.

100,00 من حــ/ أ. خ

100,000 إلى حــ/ م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية

قفل حــ/ م. استهلاك المباني والمعدات المكتبية في حــ/ أ. خ

مخصص قروض وسلف مشكوك فيها = $27,000,000 \times \frac{2}{100} = 540,000$ د.ل

540,000 من حــ/ أ. خ

540,000 إلى حــ/ مخصص قروض وسلف مشكوك فيها

تحميل مخصص قروض وسلف مشكوك فيها في حــ/ أ. خ

حــ/ أ. خ عن السنة المالية المنتهية

في 31 / 12/ 2007م

منه		له	
420,000	الفوائد المدينة	5,390,000	الفوائد الدائنة
800,000	عمولات مدينة	1,500,000	فوائد خصم أ. تجارية
1,800,000	مرتبات وأجور	1,000,000	إيرادات أ. مالية
1,440,000	مصروفات عمومية وإدارية	420,000	إيراد مباني وعقارات
210,000	م. استهلاك المباني	2,200,000	عمولة النقد الأجنبي
100,000	م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية		
540,000	مخصص قروض وسلف مشكوك فيها		
5,200,000	صافي ربح العام		
10,510,000		10,510,000	

أصول — الميزانية العمومية في 2009/12/31م — خصوم

كلي	جزئي	البيان	كلي	جزئي	البيان
		النقدية الحاضرة			**خصوم المتداولة**
	14,210,000	نقدية بالخزينة		15,000,000	ودائع لأجل
	2,200,000	عملة بالنقد الأجنبي		33,000,000	ودائع تحت الطلب
	2,000,000	نقدية لدى المصرف المركزي		8,000,000	صندوق التوفير
21,410,000	3,000,000	نقدية لدى المصارف المحلية	64,000,000	8,000,000	تسهيلات مصرفية (مراسلين بالخارج)
		الأصول المتداولة			**خصوم متداولة أخرى**
	10,000,000	محفظة الأوراق المالية		1,600,000	تغطية نقدية اعتمادات مستندية استيراد
	27,000,000	أوراق تجارية مخصومة	2,400,000	800,000	تأمينات خطابات ضمان
	28,000,000	قروض وسلف			
67,000,000	2,000,000	مديونية نظير خطابات ضمان			**أرصدة دائنة أخرى**
				20,000	فوائد مدينة مستحقة
		أرصدة مدينة أخرى		40,000	م. إدارية مستحقة
800,000		أرصدة مدينة مختلفة		10,000	فوائد مقبوضة مقدماً
		الأصول الثابتة		200,000	أرصدة دائنة مختلفة
	3,990,000	مباني وعقارات	810,000	540,000	مخصص قروض سلف مشكوك فيها
4,890,000	900,000	أثاث ومعدات مكتبية			
					حقوق الملكية
				17,490,000	رأس المال
				2,000,000	الاحتياطي القانوني
				2,000,000	الاحتياطي العام
				200,000	أرباح مرحلة من العام السابق
			26,890,000	5,200,000	أرباح العام
94,100,000			94,100,000		
		حسابات نظامية متقابلة			**حسابات نظامية متقابلة**
	2,000,000	التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة		2,000,000	التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة
3,800,000	1,800,000	التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	3,800,000	1,800,000	التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية
3,800,000			3,800,000		